

ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2024 Г.

СЪДЪРЖАНИЕ

Страница

Доклад на независимите одитори

Индивидуален годишен доклад за дейността 1-30

Декларация за корпоративно управление 31-47

Индивидуален Финансов отчет: 48-51

*Индивидуален отчет за доходите 48**Индивидуален отчет за всеобхватния доход 49**Индивидуален отчет за финансовото състояние 50**Индивидуален отчет за промените в собствения капитал 51**Индивидуален отчет за паричните потоци 52-53*

Приложения към индивидуалния финансов отчет 54-189

КПМГ Одит ООД
бул. „България“ № 45/А
София 1404, България
+359 (2) 9697 300
bg-office@kpmg.com
home.kpmg/bg

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД
ул. „Стара Планина“ № 5, ет. 5
София 1000, България
+359 (2) 9580980
info@bakertilly.bg
www.bakertilly.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на „Юробанк България“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 48 до стр. 188 индивидуален финансов отчет на „Юробанк България“ АД („Банката“), съдържащ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 г. и индивидуален отчет за доходите, индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводните политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет дава вярна и честна представа за неконсолидираното финансово състояние на Банката към 31 декември 2024 г. и за нейните неконсолидирани финансови резултати от дейността и неконсолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Банката в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ние определихме въпроса, описан по-долу, като ключов одиторски въпрос:

Обезценка по отношение на кредити и аванси на клиенти

Към 31 декември 2024 г. индивидуалният финансов отчет включва:

- Брутна стойност на кредити и аванси на клиенти в размер на 15,124,284 хил. лева (31 декември 2023 г.: 12,906,517 хил. лева) и загуба от обезценка за очаквани кредитни загуби („ОКЗ“) в размер на 384,640 хил. лева (31 декември 2023 г.: загуба от обезценка за ОКЗ: 366,275 хил. лева), както са представени в приложение 18 към индивидуалния финансов отчет;
- Нетен размер на разходи за обезценка за кредитни загуби, признат в индивидуалния отчет за доходите в размер на 97,091 хил. лева (2023: 100,780 хил. лева), както е представен в приложение 12 към индивидуалния финансов отчет.

Виж също следните приложения към индивидуалния финансов отчет:

- 2.2.15 Обезценка на финансови активи
- 3.1 Обезценка на кредити и вземания
- 5.2.1 Кредитен риск

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Загуба от обезценка по отношение на кредити и аванси на клиенти (общо „кредити“, „експозиции“) представлява най-добрата прогнозна оценка на Банката за очакваните кредитни загуби („ОКЗ“), свързани с тези експозиции към отчетната дата. Измерването им изисква от Банката да прави сложни преценки и допускания. Както е описано в приложение 3.1 към индивидуалния финансов отчет, очакваните кредитни загуби са били определени в съответствие със счетоводните политики на Банката, които следват изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти („МСФО 9“). Съгласно изискванията на МСФО 9, Банката изготвя приблизителна оценка на очакваните кредитни загуби, като отчита класификацията по фази на кредитните експозиции. За редовни експозиции (Фаза 1 и Фаза 2 кредити в йерархията на МСФО 9), както и за експозиции във Фаза 3, които не надвишават конкретни прагове, определени за различните сегменти, съгласно „Счетоводната политика	Нашите одитни процедури, изпълнени, където е приложимо, с помощта на наши специалисти по управление на финансовия риск, оценители и ИТ специалисти, включиха без да се ограничават до: • Оценка доколко са подходящи счетоводните политики за обезценка на кредити и свързаните с тях методи и модели спрямо изискванията на съответния счетоводен стандарт, нашето разбиране за бизнеса и практиките в индустрията. По-конкретно ние подложихме на критична оценка преценката на Управителния съвет, за това дали нивото на сложност на методологията е подходящо на база на оценката на фактори на ниво дружество и на ниво портфейл; • Отправихме съответните запитвания към служители на Банката в отделите за управление на риска, вътрешен одит и информационни технологии с цел да придобием разбиране за процеса на

за обезценка на кредитни експозиции“ на Банката, очакваните кредитни загуби се определят на база на статистически модели, в които са заложили данни, на база на историческа информация на Банката за обслужване на дълга, както и прогнозна информация и макроикономически сценарии. Основните допускания в тази област, наред с останалото, са свързани с вероятността длъжникът да не изпълни задължението си („вероятност от неизпълнение“), оценката на задължението, което няма да бъде възстановено от длъжника в случай на неизпълнение („загуба при неизпълнение“) и размерът на експозицията при неизпълнение („експозиция при неизпълнение“). В резултат на икономическата нестабилност, причинена от геополитическата несигурност и слаб икономически растеж, оценката на ОКЗ на колективна база беше свързана с допълнителни усложнения и повишена несигурност при приблизителното оценяване. Наред с останалото, се изискваше прилагането на корекции извън модела от страна на ръководството при определяне на оценката на колективните загуби от обезценка в края на годината. За експозиции във Фаза 3 надвишаващи конкретни прагове, определени за различните сегменти, съгласно „Счетоводната политика за обезценка на кредитни експозиции“ на Банката, очакваните кредитни загуби се определят на индивидуална база, посредством анализ на дисконтирани парични потоци. Процесът включва елементи на субективност и разчитане на редица съществени допускания, включително такива по отношение на очакваните постъпления от продажбата на свързаното обезпечение и минималния период за реализиране на обезпечението. Вследствие на горепосочените фактори и сложности, ние смятаме, че очакваните кредитни загуби на кредити и аванси на клиенти са свързани със значителен риск от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, което изискваше нашето повишено внимание при одита и като такова беше определено като ключов одиторски въпрос.	приблизително оценяване на ОКЗ, използваните в него приложения на информационните технологии, основните източници на данни и допусканията, използвани в модела на ОКЗ. Също така, направихме оценка и тестване на контролната среда на информационните технологии на Банката за сигурност и достъп до данните и промени в програмите; - Оценка и тестове на проектирането и внедряването, както и оперативната ефективност на избрани основни контроли по отношение на одобрение, отчитане и наблюдение на кредити, включително, но не само, контроли свързани с коректността на класификацията на експозициите на такива, по които има изпълнение и такива, по които няма изпълнение, изчисление на дните просрочие, класификация по фази и изчисление на ОКЗ; - За избраната извадка от кредити извършихме критична оценка, която се базира на наличната документация (актуализирани финансови индикатори, специфика на изплащането, събития на неизпълнение, реструктурирана експозиция) и на дискусия с кредитните инспектори и служители в отдела за управление на риска, за наличие на обстоятелства, които да наложат класификация във Фаза 2 или във Фаза 3 към 31 декември 2024 г.; За ОКЗ, оценени на колективна база: - Получаване на съответните макроикономически прогнози на Банката и критичен анализ на оценката на Банката за прогнозната информация и макроикономическите сценарии, използвани при изчислението на ОКЗ, чрез проверка на публично достъпна информация; - Критичен анализ на вероятност от неизпълнение, загуба при неизпълнение и експозиция при неизпълнение за извадка от портфейлите на Банката, като се позоваваме, наред с останалото, на нашия собствен анализ на данните на Банката за минимални случаи на неизпълнение, реализирани загуби от тези неизпълнения, договорни парични потоци и продължителност на договора;
---	--

	• Тестване на корекции след модела, за да се отрази текущата пазарна волатилност, която не е отразена в първоначалните модели за ОКЗ. Като част от процедурата, ние оценихме данните, допусканията и методите, използвани при изчисляването на корекциите; • Преизчисляване на очакваните кредитни загуби към 31 декември 2024 г. за избрани портфейли на Банката на база на модела за ОКЗ на Банката; За ОКЗ, оценени на индивидуална база: • За тези кредити, за които са идентифицирани обстоятелства, които да изискат класификация във Фаза 3, критичен анализ на основните допускания, използвани от Управителния съвет при изготвяне на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци, използвани при изчисление на обезценките, включително време за продажба и реализируема стойност на обезпечението, чрез позоваване на съответните споразумения за обезпечение и оценки, чиято уместност и надеждност оценихме независимо; Общо за кредитни експозиции: • Проверка дали оповестяванията по отношение на ОКЗ в индивидуалния финансов отчет на Банката включват и описват по подходящ начин съответната количествена и качествена информация, изисквана от приложимата рамка за финансово отчитане.
--	---

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от индивидуален доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие със индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на индивидуалния доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в индивидуалния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Индивидуалния доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето на този индивидуален финансов отчет, който дава вярна и честна представа в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на индивидуални финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Банката или да преустанови дейността и, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Банката.

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалния финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Банката.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Банката да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалния финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облиги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Банката („Инвестиционен посредник“) в хода и контекста на нашия одит на индивидуалния и финансов отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на инвестиционния посредник.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- КПМГ Одит ООД и Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Банката от общото събрание на акционерите, проведено на 6 юни 2024 г., за период от една година. Одиторският ангажимент е поет с Писмо за поемане на съвместен одиторски ангажимент от 10 октомври 2024 г.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на Банката представлява седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от КПМГ Одит ООД и седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Банката, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.

- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Банката.

София, 26 март 2025 г.

За КПМГ Одит ООД

Вписано под № 045 в Регистъра на регистрираните одитори

IVAN ANDONOV
ANDONOV
ANDONOV

Digitally signed by IVAN
ANDONOV ANDONOV
Date: 2025.03.26
19:09:37 +02'00'

Иван Андонов

Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

За Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД:

Вписано под № 129 в Регистъра на регистрираните одитори

Tsvetana Slavova
Stefanina

Digitally signed by Tsvetana
Slavova Stefanina
Date: 2025.03.26 18:03:51 +02'00'

Цветана Стефанина

Управител и регистриран одитор,
отговорен за одита

Nedyalko Bozhidarov
Apostolov

Digitally signed by Nedyalko
Bozhidarov Apostolov
Date: 2025.03.26 18:15:14
+02'00'

Недялко Апостолов
Управител

Бул. „България“ № 45/А
София 1404, България

Ул. „Стара Планина“ №5, ет. 5
София 1000, България

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Ръководството на Банката представя индивидуален годишен доклад за дейността към 31 декември 2024 г.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Юробанк България АД (Банката или Пощенска банка) е акционерно дружество (акциите му не се търгуват публично на нито една фондова борса), създадено в съответствие с българското законодателство. Тя е лицензирана кредитна институция и инвестиционен посредник, предлагащ обслужване на физически лица, корпоративно и инвестиционно банкиране в България. Централният офис на Банката се намира в град София. Адресът на управление е п.к. 1766 гр. София, ул. „Околовръстен път“ 260.

Дейността на Банката се регулира от приложимото законодателство за кредитните институции и инвестиционните посредници. Основните надзорни органи са Българска народна банка (БНБ) и Комисията за финансов надзор (КФН). От 1 октомври 2020 г. Пощенска банка е под надзора на Европейската централна банка, който е част от процеса за сътрудничество между ЕЦБ и БНБ.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Макроикономическа среда

През 2024 г. световната икономика се развиваше добре, въпреки по-бързото от очакваното забавяне на някои азиатски и европейски икономики. Реалният ръст на БВП се очаква да бъде 3,2 %, което е минимално под нивото през 2023 г. Факторите, които повлияха на растежа през последната година, са различни в различните държави и региони, но сред най-важните са по-ниското потребление и слабата производствена и експортна активност. Геополитическото напрежение, особено в Близкия изток и Европа, както и конфликтите в световната търговия също бяха ключови фактори, които допринесоха за това. Един от малкото светли примери сред развитите икономики бяха Съединените щати, където силното вътрешно потребление поддържаше стабилния темп на развитие на икономиката, макар че е малко вероятно това да се повтори и в следващите периоди.

Очаква се растежът на БВП да остане стабилен през следващите две години на равнище от 3.3% - малко по-високо от това през 2024 г., но под историческото средно ниво отпреди COVID. Той ще бъде подкрепен от нарастването на реалните доходи, тъй като се очаква инфлацията да продължи да се успокоява, подпомагана от по-ниските цени на суровините, както и от разхлабването на паричната политика в световен мащаб. Икономиките на Европа и Япония ще поемат курс на възстановяване, което ще компенсира забавянето в САЩ и Китай, докато икономиките на нововъзникващите пазари се очаква да повторят резултата си от предходната година.

Основните рискове в негативна посока са потенциалът за съществени неблагоприятни промени в търговските политики, ескалация на геополитическото напрежение и по-висока от очакваната инфлация. Външната търговия може да бъде засегната от нови търговски ограничения, ако новият американски президент изпълни обещанието си за рязко увеличаване на митата, особено в случай на ответни действия от страна на засегнатите държави. Това ще доведе до повишаване на вътрешните и международните цени и ще подхрани инфлацията, която остава на по-високо от нормалното ниво, особено в сектора на услугите. Последното се дължи на нарастването на реалните заплати през последните години, което от своя страна може да създаде нов инфлационен натиск и да принуди централните банки да забавят темпа на облекчаване на паричната политика. Не на последно място, конфликтите в Близкия изток и Украйна може да се задълбочат, което пряко да наруши търговските пътища, както и да се отрази върху цените на храните и енергоносителите.

Паричната политика остана до голяма степен благоприятна. Намалването на инфлацията позволи на централните банки да започнат да облекчават паричната политика, макар и по-бавно от очакваното. Въпреки това основните лихвени проценти на големите централни банки ще продължат да намаляват, макар и с различни темпове, отразявайки различията в перспективите за растежа и инфлацията. През

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

Макроикономическа среда (продължение)

втората половина на 2024 г. Федералният резерв намали три пъти основната си лихва от 5.25-5.5% до 4.25-4.5%, но през настоящата година ще бъде по-предпазлив. В противовес на обичайно по-консервативния си подход ЕЦБ започна да понижава лихвените проценти по-рано от Федералния резерв и до края на годината предприе 4 намаления, сваляйки лихвения процент по депозитното улеснение до 3% в края на 2024 г. спрямо 4% година по-рано. Същевременно ЕЦБ вече не реинвестира плащанията по главницата от ценни книжа с настъпващ падеж по програмата за закупуване на активи (APP), а в края на годината същото решение бе взето и за програмата за закупуване на активи в условията на извънредна ситуация, причинена от пандемия (PEPP).

След рязкото забавяне през предходните две години, през 2024 г. икономиката на България бавно обръща посоката на развитие според експресните данни на НСИ. През четвъртото тримесечие ръстът на БВП е бил 3.1% на годишна база, като през цялата година се повишава устойчиво (от 2.0%, 2.4% и 2.7% през предходните три). Потреблението остава движещата сила, като през четвъртото тримесечие се увеличава с 5.8% на годишна база. Инвестициите продължават да разочароват, нараствайки с едва 0.7% в реално изражение за същия период, което отразява трудната политическа обстановка и липсата на капиталови разходи от страна на държавата. Приносът на външния сектор беше отрицателен, като износът и вносът се движеха в противоположни посоки - вносът нарасна с 1.2% на годишна база през третото тримесечие, докато износът спадна с 3.2% на годишна база за същия период.

Външната търговия на България все още страда от търговските ограничения спрямо Русия и от забавянето на европейските икономики. Стойността на износа през изминалата година е била 84 млрд. лева, или с 3.3% по-ниска, отколкото през 2023 г. Стойността на вноса е била 97,4 млрд. лева, което представлява минимално увеличение от 0.3% спрямо 2023 г. Износът за държави извън ЕС беше повлиян от по-ниските цени и количества на изнасяните зърнени култури и растителни масла, както и на енергоносители и се сви с 5.1%. По-ниски са били и износът, и вносът за страните от ЕС, съответно с -2.2% и -4%. Единствено вносът от трети страни нарастваше стабилно през изминалата година - с 6.9%. Последното се дължи на по-високия внос на енергийни ресурси и руди, като същевременно са внесени по-малко машини и транспортни средства. Петте най-големи търговски партньора на страната остават непроменени в сравнение с година по-рано - Германия, Румъния, Италия, Турция и Гърция.

През 2024 г. преките чуждестранни инвестиции възлизат на 1,5 млрд. евро, като намаляват почти два пъти на годишна база. Реинвестираната печалба продължава да доминира в структурата на чуждестранните инвестиции, като съставлява близо 99% от всички инвестиции (1,33 млрд. евро). Инвестициите в дялов капитал (211 млн. евро) са по-малко от една трета от нивото си през 2023 г., докато отливът на дългови инструменти продължава, макар и в много по-малък мащаб (спад с 87% на годишна база до 41 млн. евро). Най-големият нетен приток на инвестиции се наблюдава от Австрия (427 млн. евро), Гърция (295 млн. евро) и Италия (246 млн. евро), докато най-големите нетни изходящи потоци са към Люксембург (437 млн. евро) и САЩ (379 млн. евро).

През по-голямата част от годината инфлацията следваше низходяща тенденция, но през последното тримесечие обръна посоката си. Измерена чрез индекса на потребителските цени, в края на декември 2024 г. тя е 2.2% спрямо 4.7% година по-рано. В повечето категории цените бяха по-високи от миналогодишните, но само няколко стоки и услуги поскъпнаха с двуцифрени темпове (животински и растителни масла, доставка и отвеждане на вода, железопътни билети и образование). За втора поредна година най-висока инфлация се наблюдава в сектора на хотелиерството и ресторантьорството, където цените се повишават със 7.5% през годината. С подобен темп – 7.1% - се повишават и цените на образованието. По-ниски са били цените на съобщенията (-3.2%), мебелите (-1.5%), облеклото (-1.2%) и транспорта (-0.6%). Средногодишният ХИПЦ за предходните 12 месеца спадна до 2,6%, а средната инфлация на трите държави с най-ниска инфлация в еврозоната беше 1.0%, което означава, че България формално не изпълнява последния Маастрихтски критерий към края на изминалата година.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

Макроикономическа среда (продължение)

Икономическото възстановяване се усети и на пазара на труда. По данни на Националния статистически институт равнището на безработица спада с 0.4 пр.п. до 3.9% към края на 2024-а. Броят на безработните е бил 115 хил. души - с около 12 хил. по-малко, отколкото година по-рано. Коефициентът на заетост във възрастовата група 15-64 години се увеличава леко с 0.2 пр.п. до 70.7%. Работната сила остава почти непроменена в сравнение с 2023-а на ниво от малко над 3 млн. души. Броят на продължително безработните (безработни от повече от 2 години) намалява с близо 7 хил. души до 32.7 хил. души. Друг положителен знак е, че младежката безработица (на възраст 15-24 години) бележи значителен спад - от 14.1% през 2023 г. до 9.8% през 2022 г. Северозападният район е с най-високо равнище на безработица (8.2%), без промяна спрямо предходната година, следван от Северния централен район (4.8%). Най-ниското равнище на безработица е регистрирано в Югозападния район - 2.3% (който включва София), следван от Южния централен район (около Пловдив) с 3.2%. Последният е единственият район в страната, в който равнището на безработица се повишава.

Ръстът на заплатите продължава да изпреварва този на цените, което води до нарастване на реалните доходи за поредна година. Средната работна заплата в страната нарасна с 14% на годишна база до 2,468 лв. в края на декември, или над 6 пъти повече от индекса на потребителските цени. Само в два от секторите увеличението е едноцифрено - „Добивна промишленост“ (2%) и „Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и климатични инсталации“ (6%). На другия полюс са заплатите в „Други дейности, свързани с услуги“, които нараснаха с 30% на годишна база. Информационните и комуникационните технологии продължават да са най-добре платеният сектор със средна заплата от 5,553 лева (10% ръст), значително над втория („Финансови и застрахователни дейности“), където средната заплата е била 3,872 лева (16% увеличение на годишна база).

В общественния сектор средната заплата е била 2,624 лева (12% ръст на годишна база). Въпреки че заплатите в частния сектор нарастват по-бързо - с 14% на годишна база до 2,414 лева, общественият сектор все още плаща с около 10% повече от частния.

Липсата на стабилно парламентарно мнозинство и избрано правителство усложни провеждането на разумна фискална политика. През по-голямата част от годината България беше управлявана от служебни правителства, чиято основна цел беше запазването на фискалната стабилност и поддържане на бюджетния дефицит в рамките на 3%, за да изпълни критериите от Маастрихт. В същото време бюджетът беше подложен на напрежение поради одобрените от предишните парламенти увеличения на заплатите на някои държавни служители, пенсиите и трансферите към общините. Поради липсата на други алтернативи за оптимизиране на разходите, решението на правителството беше да намали капиталовите разходи, които в края на годината бяха по-малко от половината от планираното ниво. На касова основа бюджетът завърши с дефицит от 3.1%.

Бюджетните приходи са малко под 72 млрд. лева, като се увеличиха със 7.4% спрямо декември 2023 г. и бяха 95.6% от планираното ниво. Недостигът се дължи основно на неполучените суми от втория и третия транш по Плана за възстановяване и устойчивост. Данъчните приходи възлизат на 58,7 млрд. лева, което е с 12% повече спрямо 2023 г. и леко надхвърля прогнозите, докато неданъчните приходи са с около 11% по-ниски от предвидените. Разходите са се увеличили с 8% (5,7 млрд. лева) до 76,5 млрд. лева. Най-голям дял в увеличението имат разходите за персонал, които са нараснали с повече от 3 млрд. лева (17% на годишна база) до 20,3 млрд. лева. Разходите за лихви скачат с 21% на годишна база до малко над 1 млрд. лева и ще продължат да нарастват през следващите години поради устойчивите бюджетни дефицити. Капиталовите разходи са може би единственото перо, което е по-ниско от предходната година - намаление с 26% до 6,8 млрд. лева, което подкопава потенциала за бъдещ растеж. Приходите на социалноосигурителните фондове (основно пенсионно и здравно осигуряване) са 18,3 млрд. лева (или увеличение от 15% на годишна база), докато разходите са близо 32,9 млрд. лева, също с 15% повече от предходната година. Това представлява дефицит от 14,6 млрд.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

Макроикономическа среда (продължение)

лева, който се покрива с трансфери от държавния бюджет и ще натовари допълнително неговото балансиране през следващите години.

Държавният дълг се увеличава с 6,4 млрд. лева през 2024 г. до 47,8 млрд. лева (23.7% от БВП). Министерството на финансите забави емитирането на нов външен дълг до август, когато успя да пласира рекордните 4,35 млрд. евро в облигации, деноминирани в евро и щатски долари, на три транша. Първият транш се състоеше от 8-годишни облигации, деноминирани в евро, за 1,75 млрд. евро с доходност 3.823%. Вторият транш се състоеше от 20-годишни облигации, деноминирани в евро, за 1,25 млрд. евро с доходност от 4.413%, а третият - от 12,5-годишни облигации, деноминирани в щатски долари, за 1,5 млрд. долара и доходност от 5.192%. Пласирането беше достатъчно, за да покрие падежиращия в началото на септември дълг от 1,49 млрд. евро и прогнозния дефицит за края на годината. Освен това по-рано през годината бяха емитирани левови ДЦК на стойност около 1,7 млрд. лв.

През 2024 г. рейтинговата агенция FITCH направи два прегледа на кредитния рейтинг на България и при всеки от тях потвърди оценката на страната на ниво BBB с положителна перспектива. S&P направи един преглед, като потвърди рейтинга на страната на ниво BBB също с положителна перспектива. Третата голяма рейтингова агенция, Moody's, не направи актуализацията на рейтинга в рамките на 2024 г., поради което той остана непроменен на ниво Baa1 със стабилна перспектива.

Банкова система

Резултатите на българските банки продължиха да поставят нови рекорди. Търсенето на кредити остана силно, особено в сегмента банкиране на дребно, изпреварвайки ръста на депозитите. Промяната на посоката на паричната политика от страна на ЕЦБ оказва известно влияние върху приходите на банките, най-вече върху пласментите в други банки и в много по-малка степен върху приходите от корпоративни кредити, но то бе повече от компенсирано от нарастващите обеми. Нетната печалба на банките се увеличи с 8.1% до нов връх от 3,7 млрд. лв. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 17.1%, малко по-ниска от миналогодишните 18.3%, а възвръщаемостта на активите – 2.03% (2023 г.: 2.1%).

През 2024 г. кредитирането нарастваше с малко по-висок темп, отколкото през предходната година – 13.6% спрямо 13.2% през 2023 г. В номинално изражение общият размер на кредитите се увеличи с 13,2 млрд. лв. до 110,6 млрд. лв. За разлика от предходните две години, през 2024 г. по-голямата част от кредитирането беше насочено към домакинствата - кредитите за тях се увеличиха с 8,5 млрд. лева (21.6% на годишна база) до 48 млрд. лева, докато кредитите за фирмите се увеличиха с 4,7 млрд. лева (8.1% на годишна база) до 62,6 млрд. лева, което е най-ниското ниво за последните три години. По-подробен анализ на данните показва, че дългосрочните кредити са едва наполовина на нивото си отпреди една година, което предполага, че политическата нестабилност и слабото външно търсене оказват влияние върху планове за експанзия на предприятията. От друга страна използването на овърдрафти е нараснало над три пъти и те съставляват повече от две трети от новите кредити. Търсенето на потребителски кредити се ускори и те нараснаха с 3,05 млрд. лева (16.9% на годишна база) до 21,1 млрд. лева. Дори и това беше засенчено от безпрецедентната активност в ипотечния сегмент - той се увеличи с над 25% за една година, добавяйки 5,55 млрд. лева нови ипотечни кредити до общо 27,6 млрд. лева. Последното беше причината централната банка да въведе мерки за охлаждане на пазара или поне за придържане към разумни кредитни критерии, макар че ефектът от тях предстои да бъде усетен.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

Банкова система (продължение)

Лихвените проценти по новите кредити в местна валута за нефинансовите предприятия сравнително стабилни през годината и в края ѝ бяха 4.47% - с 8 б.т. по-ниски, отколкото към края на 2023-а. През годината EURIBOR спадна с повече от 100 б.т. в съответствие с разхлабването на паричната политика на ЕЦБ, но това не се отрази на ценообразуването на новите кредити, което подсказва, че банките се фокусират върху рентабилността и се конкурират по-скоро с качеството на предлаганите услуги, отколкото на база ценова политика. Известно повишение обаче имаше в ценообразуването на новите потребителски кредити, които приключиха годината на равнище от 10%, което е с около 40 б.т. по-високо, отколкото преди година. За разлика от тях лихвените проценти по новите ипотечни кредити плавно ерозираха и в края на годината спаднаха до 2.5%.

За втора поредна година ръстът на депозитите не успява да покрие този на новите кредити. В номинално изражение депозитите се увеличиха с 12.2 млрд. лева (8.9% на годишна база), или с около 1 млрд. лева под нетното нарастване на кредитния портфейл, което принуждава банките да покриват разликата чрез много по-скъпо външно финансиране. Банките плащат средно около 4% за финансиране от други банки в сравнение с едва 25 б.т. по депозитите на клиентите (2023 г.: 17 б.т.). Общият обем на депозитите възлиза на 148,9 млрд. лева, а съотношението брутни кредити към депозити - 74% - с 3 пр.п. по-високо в сравнение с година по-рано. От тях 56,7 млрд. лв. са депозити от предприятия, нарастващи с 2,5 млрд. лв. през последната година (4.7% на годишна база), с около 10% повече спрямо 2023 г., но далеч от рекордната 2022 г., когато те се увеличиха с над 10,6 млрд. лв. От своя страна домакинствата увеличиха спестяванията си с рекордните 9,6 млрд. лева (11.7% на годишна база) до 92,3 млрд. лева, или 62% от всички депозити. Банките са склонни да плащат повече на фирмите (средно 34 б.т.), докато депозитите на домакинствата са значително под това ниво - средно 20 б.т.

Приходите от лихви се увеличиха с 14.4% на годишна база (848 млн. лева) до 6,73 млрд. лева. Почти целият допълнителен доход дойде от кредитния портфейл (801 млн. лв.), от които 371 млн. лв. от кредити за фирми. Приходите от лихви по кредити за фирми нараснаха с 16% на годишна база, което е два пъти повече от темпа на нарастване на съответните заеми, отразявайки това, че новите заеми са с по-висока цена отколкото цената на вече отпуснатите. Намалването на лихвените проценти на ЕЦБ оказва значително влияние върху дохода от пласменти. Въпреки че обемът им нарасна с 13% до 10 млрд. лева, доходът от тях спадна с 283 млн. лева (28% по-малко). Това беше компенсирано с по-високите обеми и доходност от ценни книжа, особено българските, което допринесе с още близо 300 млн. лв. към общите приходи на банките. Разходите за лихви се увеличиха с 12.4% (128 млн. лв.) до 1,16 млрд. лв. с няколко отличителни ефекта. След рязкото си увеличение (близо 200 млн. лв.) през 2023 г. разходите за лихви по пасиви, държани за търгуване, спаднаха с почти същия размер (206 млн. лв.), но този ефект бе повече от компенсиран от нарастването на разходите за депозити от граждани и фирми (143 млн. лв.) и депозити от банки (138 млн. лв.). Нетните приходи от такси и комисиони нараснаха с 10% (145 млн. лв.), а общите приходи - с 14.1% (973 млн. лв.) до 7,89 млрд. лв.

Разходите бяха до голяма степен под контрол, като се ограничиха до едноцифрено увеличение (9%). За цялата година те възлизат на 2,96 млрд. лева, от които разходите за персонал са малко над половината (1,4 млрд. лева) и нарастват с 13.5% на годишна база (171 млн. лева) в съответствие с темпа на увеличение на заплатите във финансовия сегмент.

Провизиите за обезценка се увеличиха с 60% (249 млн. лв.) до 662 млн. лв. през 2024 г., но това е по-скоро връщане към нормалните нива, отколкото тревожен знак. Цената на риска беше 64 базисни точки в сравнение с 45 базисни точки през 2023 г. и 72 базисни точки през 2022 г. Коефициентът на необслужваните кредити се подобри с 52 базисни точки до 3.44%. Обемът на необслужваните кредити намалю с 47 млн. лева, а кредитите с просрочие над 180 дни - с 66 млн. лева. Към края на годината коефициентът на покритие е 86% (2023 г.: 81%).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

Банкова система (продължение)

През годината банките продължиха да увеличават капиталовите си буфери, както и приемливите си задължения. В края на декември 2024 г. коефициентът на обща капиталова адекватност е 22.70% (декември 2023 г.: 21.65%), а коефициентът адекватността на базовия собствен капитал от първи ред - на 21.03% към същата дата (декември 2023 г.: 20.07%).

Основни промени в регулаторната среда

На заседанието си от 20 май 2024 г. Управителният съвет на Българската народна банка (БНБ) разпреди на банките и клоновете на чуждестранни банки, опериращи в страната, да прилагат нов минимален набор от показатели за наблюдение на кредитните стандарти при отпускане и предоговаряне на кредити на домакинства, обезпечени с жилищни недвижими имоти (ЖНИ). Индикаторите включваха различни съотношения, свързани с размера на кредита спрямо стойността на ЖНИ, използван като обезпечение (LTV-O, LTV-Om), съотношението между размера на дълга и вноските по кредита и доходите на длъжниците (DSTI-O, DTI-O) договорния матуритет на кредитите и други, които се използват за наблюдението на системния риск на пазара на ЖНИ в България. На заседанието си на 11 септември 2024 г. Управителният съвет на БНБ, на основание чл. 79, ал. 2 и 3, т. 1 и 4 и чл. 80, ал. 1 от Закона за кредитните институции, прие изисквания по отношение на 3 от посочените по-горе показатели за кредитните стандарти при отпускане и предоговаряне на кредити на домакинства, обезпечени с жилищни недвижими имоти (ЖНИ). Новата рамка изисква банките да докладват всички нови кредити от описаната по-горе категория, които имат $LTV-O \geq 85\%$, $DSTI_O \geq 50\%$ или матуритет ≥ 30 години, и да гарантират, че в нито едно тримесечие тези кредити, които надвишават някой от задължителните показатели, не могат да бъдат повече от 5% от общия брой нови кредити, отпуснати през предходното тримесечие. Подобни правила се прилагат и за предоговорените кредити, по които има изменение след 30 септември 2024 г.

На 11 септември 2024 г. Управителният съвет на БНБ прие нова Наредба № 30 за изчисляване на размера на дължимите от банките премийни вноски по Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ). Наредбата се издава на основание чл. 14, ал. 4 и чл. 16, ал. 6 от ЗГВБ. С новата наредба в България се въвеждат Насоките (преразгледани) на Европейския банков орган (ЕБО) относно методите за изчисление на вноски в схеми за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС за отмяна и замяна на Насоки EBA/GL/2015/10 (EBA/GL/2023/02) („Насоките за изчисление на вноските“). Тя също така улеснява прилагането на Насоките на ЕБО относно разграничаването и отчитането на наличните финансови средства на схемите за гарантиране на депозити (EBA/GL/2021 /17) в България.

Финалните текстове на Регламента за капиталовите изисквания 3 (CRR3) и на Делегирания регламент за капиталовите изисквания 6 (CRD6) бяха публикувани на 19 юни 2024 г. С новия банков пакет в Европейския съюз бяха въведени окончателните реформи по Базел 3. CRR3 влезе в сила на 9 юли 2024 г. и е предвидено да се прилага пряко във всички държави - членки на ЕС, от 1 януари 2025 г., с изключение на конкретни изменения, които са в сила от 9 юли 2024 г. Тези изключения се отнасят главно до актуализиране на определенията или създаване на мандати за Европейския банков орган да разработва законодателство от второ и трето ниво. Институциите трябва да спазват новите правни изисквания от датата на прилагане. CRD6 също влиза в сила на 9 юли 2024 г., но като директива промените ще трябва да бъдат транспонирани в националното законодателство на всяка държава членка, преди да започнат да се прилагат. Разпоредбите на CRD6 трябва да се прилагат в голяма степен от 11 януари 2026 г.

На 31 октомври 2024 г. Управителният съвет на БНБ прие Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 20 на БНБ от 2019 г. за изискванията към членовете на управителните и контролните органи на кредитна институция и за оценка на пригодността на техните членове и лицата, заемащи ключови длъжности. С приетите изменения се допълва съществуващото изискване към банките да

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

Основни промени в регулаторната среда (продължение)

извършват оценка на колективната пригодност на членовете на управителния съвет/съвета на директорите и на надзорния съвет, като се отчита притежаването на достатъчно знания, умения и опит, за да се гарантира управлението на рисковете в дейността за доброто управление на банката, че това включва разбиране на рисковете, свързани с изпирането на пари и финансирането на тероризма - ИП/ФТ, свързани с дейността и бизнес модела на банката, и познаване на приложимите законови и регулаторни изисквания.

На 31 октомври 2024 г. Управителният съвет на БНБ прие Наредба за допълнение на Наредба № 10 на БНБ от 2019 г. за организацията, управлението и вътрешния контрол на банките. С промените се създава нова специализирана служба в рамките на вътрешния контрол на банките - отдел „Нормативно съответствие, свързано с превенция на изпирането на пари/финансирането на тероризма“. Функциите на новата служба са свързани с осигуряването на адекватно идентифициране, измерване и управление на риска, свързан със спазването на нормативните изисквания за борба с изпирането на пари/финансирането на тероризма. Отделът трябва да функционира непрекъснато и да бъде независим от бизнес линиите и бизнес звената, обхващащи дейностите, които наблюдава и контролира.

През 2024 г. беше приет планът за реформа на ЕС в областта на борбата с изпирането на пари/пакетът за борба с изпирането на пари. Пакетът се състои от четири законодателни акта и има за цел да хармонизира правилата за борба с изпирането на пари, да разшири обхвата на правилата за борба с изпирането на пари до нови задължени субекти, да подобри организацията на националните системи за борба с изпирането на пари и да създаде нов Европейски орган за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (AMLA), който ще има преки и непреки надзорни правомощия върху високорисковите задължени субекти във финансовия сектор. Регламентът за борба с изпирането на пари ще се прилага три години след влизането му в сила. Държавите членки ще разполагат с две години, за да транспонират някои части от директивата за борба с изпирането на пари, и с три години за други (Единна точка за достъп до информация за недвижими имоти). AMLA ще бъде със седалище във Франкфурт и ще започне да функционира в средата на 2025 г.

През 2024 г. беше приета нова рамка за европейска цифрова самоличност (eIDAS 2.0) - Регламент (ЕС) 2024/1183 на Европейския парламент и на Съвета от 11 април 2024 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 910/2014 по отношение на създаването на европейска рамка за цифрова самоличност. Преработеният регламент има за цел да осигури на хората и предприятията универсален достъп до сигурна и надеждна електронна идентификация и удостоверяване на автентичност. Съгласно новия закон държавите членки ще предложат на гражданите и предприятията цифрови портфейли, които ще могат да свързват тяхната национална цифрова самоличност с доказателства за други лични документи (напр. шофьорска книжка, дипломи, банкова сметка). Новите европейски портфейли за цифрова идентичност ще позволят на всички европейци да имат достъп до онлайн услуги с националната си цифрова идентификация, която ще се признава в цяла Европа, без да се налага да използват частни методи за идентификация или да споделят ненужно лични данни.

Развитие и основни индикатори от дейността на Юробанк България

Изминалата 2024 г. беше още една рекордна година за Юробанк България. Възползвайки се от силното търсене на кредити, особено в сегмента банкиране на дребно, Юробанк България успя да разшири кредитния си портфейл, като подобри приходите и рентабилността си. Нетната печалба за годината се увеличи с една трета до 412,2 млн. лв. Възвръщаемостта на собствения капитал беше 16,5%, с почти два процентни пункта по-висока от миналогодишната, докато възвръщаемостта на активите беше 2.0% (2023 г.: 1.74%).

Брутните кредити се увеличиха с близо 2,22 млрд. лева (17% на годишна база) до 15,12 млрд. лева. Това беше малко над ръста на пазара и даде възможност за леко увеличение на пазарния дял с 42 б.т.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

Развитие и основни индикатори от дейността на Юробанк България (продължение)

до 13.7%. Около две трети (1,45 млрд. лв.) от новите кредити бяха за домакинства, които вече съставляват 55% от кредитния портфейл. Подемът на пазара на недвижими имоти и стабилните лихвени проценти стимулираха експанзията на ипотечния портфейл с една четвърт (921 млн. лв.) до 4,6 млрд. лв. Пазарът нарасна малко по-бързо (25.2% на годишна база), което доведе до незначителна загуба на пазарен дял от 4 б.т. до 16.5%. Потребителските кредити също се радваха на голямо търсене и нараснаха с повече от 525 млн. лева (16.2% на годишна база) до 3,77 млрд. лева. Растежът в сегмента „Банкиране за малкия бизнес“ беше по-скромен - кредитите за малкия бизнес нараснаха със 117 млн. лева (11.5% на годишна база) до 1,14 млрд. лева. Корпоративното кредитиране подобрява своето представяне. Докато през 2023 г. номиналният ръст на корпоративните кредити беше близо 420, през 2024 г. той беше с 50% по-висок (653 млн. лева) а общият размер на корпоративните кредити достигна 5,6 млрд. лева. Пазарният дял на всички кредити за предприятия (включително на СББ) се подобри с 43 б.т. до 10.7%.

Общият размер на депозитите нарасна с близо 1,6 млрд. лева (10,1% на годишна база) до 17,24 млрд. лева. Пазарният растеж беше с цял процентен пункт по-нисък (9%), което доведе до нарастване на пазарния дял с 13 б.т. до 10.6%. Повече от 90% от новите депозити дойдоха от сегмента банкиране на дребно (основно домакинства), чиито депозити приключиха годината с обем от 12.68 млрд. лв. В същото време корпоративният сектор продължи да усеща липсата на ликвидност на пазара. Номиналният ръст на депозитите в системата беше едва 2,3 млрд. лева, с около 600 млн. лева под нивото от 2023 г. и по-ниско от която и да е от предходните четири години. Поради това корпоративните депозити на Юробанк България се увеличиха едва с около 111 млн. лв. до 4,56 млрд. лв. Юробанк България не се нуждаеше от нов капитал от втори ред или от инструменти, отговарящи на изискванията за приемливи задължения. В края на годината беше подписано споразумение с IFC за линия в размер на 140 млн. евро, която ще бъде използвана за финансиране на зелени проекти и МСП, управлявани от жени предприемачи.

Общият оперативен доход беше с 19% (155 млн. лева) по-висок спрямо година по-рано като достигна 952 млн. лева. Нетният лихвен доход се увеличи с 21% (136 млн. лв.) до 772,5 млн. лв. Приходите от лихви по кредити и аванси на клиенти нарастваха по-бързо (с 28%, или 172 млн. лв.), но това не беше достатъчно, за да компенсира по-високите разходи за лихви, особено по по-скъпото външно финансиране (банки и други привлечени средства), които съставляваха повече от половината от разходите за лихви (86,6 млн. лв. от общо 163,6 млн. лв.). Нетният приход от такси и комисиони нарасна с 9% (13,3 млн. лв. до 161,9 млн. лв.), като основен принос за това имаха паричните преводи, обслужването на сметки и таксите и комисионите, свързани с кредити, което отразяваше нарастването на кредитния портфейл и увеличаването на броя на трансактиращите клиенти.

Общите оперативни разходи се увеличиха минимално (4.5% на годишна база, 14,6 млн. лв.) до 341,4 млн. лв. Увеличението на годишна база се дължи главно на пълната стойност на придобиването ПФ на БНП през юни 2023 г. и на годишната инфлация на разходите за човешки ресурси, комунални услуги и административни разходи. Тъй като ръстът на приходите изпреварваше увеличението на разходите, Банката успя да подобри значително съотношението разходи/приходи - с 5,1 пр.п. до 3.8%.

Постоянно подобряващото се качество на кредитния портфейл позволи на Банката да намали провизиите си за обезценка с 4% (3,7 млн. лв.) до 97,1 млн. лв. Цената на риска се понижи със 17 базисни точки до 0.76%. Коефициентът на необслужваните експозиции се подобри леко - с 4 б.т. до 2.48%. Коефициентът на покритие на кредитите във фаза 3 беше 61%, което е незначително по-ниско от предходната година, докато общият коефициент на покритие беше 103% (2023 г.: 113%).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (продължение)

Развитие и основни индикатори от дейността на Юробанк България (продължение)

През 2024 г. Юробанк България капитализира печалбата от последното тримесечие на 2023 г., както и за първото полугодие на 2024 г. Печалбата за второто полугодие предстои да бъде включена в капиталовата база, поради което коефициентът на обща капиталова адекватност в края на годината е 19.72% (СЕТ 1: 18.04%). На проформа база, включвайки печалбата за втората половина на годината, коефициентът на капиталова адекватност би достигнал 21,07%, или с 19 базисни точки повече в сравнение с предходната година. Коефициентът СЕТ 1 ще бъде 19,43% спрямо 19,01% през 2023 г.

Събития след датата на баланса

Няма други, значими събития след датата на баланса, които имат ефект върху индивидуалните финансови отчети към 31 декември 2024 г.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Рискът е съставна част от дейността на Банката за постигане на нейните стратегически и бизнес цели. Поемането на риск е присъщо на финансовия бизнес, а оперативните рискове са неизбежна последица от осъществяването на дейността. Затова навременното и ефективно управление на риска е важен приоритет за ръководството на Банката.

Дейността на Банката е изложена на различни финансови рискове и тя включва анализ, оценка, приемане и управление на риска или комбинацията от рискове. Политиките за управление на риска отразяват целите на Банката. Банката не възнамерява да поддържа големи рискови позиции с цел да се увеличи доходността в краткосрочен план. Целта на Банката е да постигне баланс между риск и възвръщаемост и да минимизира потенциалните негативни последици за дейността си.

Последователната и ефективна рамка за идентификация, оценка, мониторинг и контрол на риска е изцяло документирана от звеното за управление на риска в Банката. Тази рамка формира единна основа за дефиниране на стратегиите, политиките и процедурите на всички звена в Банката, които поемат риск. Банковите политики за управление на риска са предназначени да идентифицират и анализират рисковете, да определят лимити и контроли, да следят нивото на различните видове риск и придържането към определените лимити с помощта на надеждна и съвременна информационна система

Надзорният съвет на Банката (НС) е делегирал на Риск комитета функциите по одобряване на всички стратегически решения за управление на риска. Риск комитетът е отговорен за контрола на количествените и качествени аспекти на всички кредитни, пазарни, ликвидни и оперативни рискове. Отдел „Риск“, който изпълнява „Риск“ функцията, подкрепя и допълва дейностите на Риск Комитета. В допълнение Вътрешен одит извършва независим преглед на управлението на риска и контролната среда.

Управлението на риска в Банката обхваща съществените източници на риск във всички портфейли и операции. Ръководството е отговорно за създаването и развитието на процеси и системи за ефективно и ефикасно извършване на банковите операции, адекватен контрол на риска, разумно управление на дейността, коректни оповестявания към външни и вътрешни потребители и спазване на вътрешните и външни правила и регулации.

Звената, чиято отговорност е измерването, отчитането и контролирането на риска имат ясно определени отговорности, които са независими от звената, откриващи позиции и поемащи риск. Създадените в Банката системи за вътрешен контрол осигуряват адекватно разделение на задълженията, с цел да се предотврати конфликт на интереси между дейностите по поемане, одобряване, мониторинг и контрол на риска.

Звеното за управление на риска в Банката участва активно в създаването и ценообразуването на новите продукти, в изготвянето на нови процедури, във вземането на бизнес решения, както и във въвеждането на ефективни механизми за управление и контрол на риска. Вътрешните процедури подсиgurяват за Банката, че рискове, присъщи на новите продукти и инициативи, се идентифицират своевременно и са обект на адекватен анализ и контрол, преди да бъдат въведени или предприети.

Основните четири вида риск, управлявани и контролирани от страна на Банката, са кредитен риск, пазарен риск (включително лихвен риск в банковия портфейл), ликвиден риск и оперативен риск.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (продължение)

Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск - рискът, свързан с невъзможността или нежеланието на клиенти или контрагенти да изпълнят задълженията си към Банката, свързани с кредитиране, търговия (с финансови инструменти, валута и т.н.), сетълмент, хеджинг или други трансакции в съответствие с договорния период или погасителен план.

Експозиции към кредитен риск възникват основно от дейности, свързани с предоставяне на заеми на клиенти и от инвестиционни дейности, свързани с придобиване на дългови и други ценни книжа в портфейла на Банката. Кредитен риск има и по задбалансовите финансови инструменти като поети кредитни ангажименти и риск на контрагента в извънборсови операции с деривати.

Банката използва рейтингови системи и подходяща методология на йерархията при оценка на кредитоспособността на корпоративните си клиенти. Рейтинговите системи включват както количествена, така и качествена информация за всеки един отделен кредитополучател с цел оценяване на неговата кредитоспособност и определяне на кредитния му рейтинг. Банката определя кредитното качество на кредитите, отпуснати на корпоративни клиенти, на индивидуална основа като използва съответния рейтинг на клиента, както и на база задълбочени анализи на определен брой качествени и количествени критерии. Класификацията на кредитите на малки предприятия и граждани е базирана на анализи на просрочия по групи. Групирането е на база общи характеристики на съответните продукти, на база на сходните рискове, които носят и на база на вида на обезпечението.

Експозициите към кредитен риск се управляват редовно чрез анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучатели да извършват плащанията за главници и лихви съгласно договора за кредит и чрез промяна на кредитните лимити, където е уместно. Експозицията на всеки кредитополучател е ограничена от съответните лимити, покриващи балансовата и задбалансовата част на експозицията. Задбалансовите ангажименти към клиентите включват валутни и лихвени деривати, банкови гаранции, акредитиви и други финансови инструменти.

В съответствие със своята стратегия за управление на риска, Банката поддържа ниско ниво на концентрация на риска по индустрии и клиенти.

Банката оценява на месечна база рисковите експозиции, свързани с кредитния портфейл чрез класифициране и провизиране на кредитите в съответствие с МСФО и Политиката за провизиране. Провизиите за обезценка отразяват вероятността Банката да не съумее да упражни своите права върху предоставените в нейна полза обезпечения по просрочените кредити.

Пазарен риск

Банката е изложена на пазарен риск, представляващ риска от потенциални финансови загуби в резултат на неблагоприятни промени в пазарни променливи като лихвени проценти, валутни курсове или цени на капиталови инструменти. Справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент може да варира в следствие на изменения в пазарните променливи и по този начин да окаже влияние върху печалбата на Банката.

Корпоративните ръководни принципи по отношение на контрола и наблюдението на пазарните рискове са дефинирани в „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ на Банката. „Политиката за пазарен и контрагентски риск“ се допълва от процедури за пазарния риск, които излагат в детайли стандартите и изискванията, необходими за прилагането на Политиката. Политиката и процедурите се отнасят до контрола на пазарните рискове, произтичащи от всички активи, пасиви и задбалансови позиции на Банката, като по този начин покриват както дейностите на управление „Капиталови пазари“, така и всички останали, които носят експозиция към пазарен риск.

Установената от Банката рамка за контрол и управление на пазарните рискове цели да защити Банката от непредвидени пазарни загуби и да допринесе за стабилността на доходите посредством независимо идентифициране, оценка и разбиране на пазарните рискове, присъщи на бизнеса, както и да изгради прозрачна, обективна и последователна информация относно пазарните рискове като база за вземането на разумни решения.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (продължение)

Пазарен риск (продължение)

Отдел „Пазарен риск“ на Банката цели да спомогне за привеждането на банковата организационна структура и управленски процес в съответствие с най-добрите международни практики, за прилагането на стандарти за контрол на пазарните рискове и за осъществяването на връзката между бизнес стратегията и операциите - от една страна, и целите на контрола и наблюдението на риска - от друга.

Склонността на Банката за поемане на пазарен риск е изразен с помощта на номинални лимити за експозициите към пазарни рискове, както и чрез определени характеристики, като различни типове разрешени пазари, продукти, държави, контрагенти и валути. Измерването на пазарния риск се осъществява текущо чрез използването на данни за номиналните експозиции и лимити върху тях, което се допълва от изготвянето на регулярни стрес тестове. Банката не използва стойност под риск (value at risk - VaR)- базирани лимити.

При решение на ръководството, в бъдеще е възможно да бъде въведен допълнителен стойност под риск (VaR) анализ.

Системата за оценка на пазарния риск на Банката измерва рисковете, свързани със следните специфични пазарни фактори:

а) Лихвен риск

Дейността на Банката е свързана с поддържане на експозиции, чувствителни към колебанието на пазарните нива на лихвените проценти, което оказва въздействие върху финансовата позиция и паричните потоци на Банката. Лихвеният риск е вероятността за промяна в нетния лихвен марж, който може да се увеличи, но също така би могъл и да се намали или да доведе до загуби при поява на неочаквани движения на пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск може да включва риск от преоценка, риск от промяна в кривите на доходността, базисен риск, спред риск, опционен риск и риск от волатилност. Ръководството наблюдава на месечна база нивата на лихвените дисбаланси и оценява необходимостта от предприемане на промени в лихвената политика на Банката.

б) Валутен риск

Промените във валутните курсове оказват съответното въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката. Основната част от откритата валутна позиция на Банката е срещу евро, като обменният курс на лева спрямо еврото е фиксиран на 1.95583 като част от параметрите на Валутния борд в България. Ръководството определя лимити за откритите позиции по отделни валути и за нетната обща откритата позиция както за овърнайт, така и за дневни позиции, като тези лимити се следят непрекъснато.

в) Риск, свързан с цените на капиталовите инструменти

Рискът от промяна на цените на капиталови инструменти е риск от потенциални загуби поради неблагоприятна промяна в стойността на притежаваните капиталови инструменти. Той включва директен риск, риск от волатилност, спред риск и дивиденден риск.

г) Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, свързан с това Банката да не може да посрещне плащания, свързани с финансовите си пасиви, когато станат дължими или да набере достатъчно средства, компенсиращи за изтеглени такива. Последствията могат да бъдат невъзможност за изпълнение на задължения за изплащане на депозити или поети ангажименти, свързани с усвояване на одобрени кредити.

Банката има ограничен апетит по отношение на ликвидния риск и приема потенциално увеличените разходи, свързани с поддържането на ликвидни буфери с цел подsigуряване на адекватна ликвидна позиция.

Банката поддържа политики за ликвидността, които подsigуряват наличието на адекватни практики в областта на управление на ликвидността. Като част от своята рамка за управление на ликвидния

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (продължение)

г) Ликвиден риск (продължение)

риск Банката съблюдава различни ликвидни съотношения и индикатори. Основните аспекти, вземани под внимание при контрола на ликвидността, са ликвидните съотношения, наличието на достатъчно и висококачествени ликвидни активи и буфери, профилът на падежните несъответствия, разнообразието и стабилността на депозитната база, съотношението на кредити към депозити, резултатите от провежданите стрес тестове и др.

Банката анализира ликвидната си позиция и при стресови сценарии, разработени да проверят адекватността на ликвидната позиция за устояване на кризисни ситуации (например значителен отлив на депозити, редуциране на кредитни линии и др.).

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП) първостепенна отговорност да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел да управлява лихвения и ликвиден риск на Банката.

На стратегическо ниво КУАП управлява активите и пасивите на Банката с оглед осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения.

В неговите правомощия е да взема всички необходими решения по отношение на лихвената политика, управлението на ликвидността и активите и пасивите на Банката и да определя целевите параметри по потенциалното външно финансиране. Оперативното управление на ликвидността на Банката и изпълнението на решенията на КУАП относно управлението на ликвидността се възлагат на ръководителя на управление „Капиталови пазари“.

Отдел „Пазарен риск“ е отговорен за регулярното изготвяне и докладване на вътрешния отчет за ликвидните несъответствия и заложените в него ликвидни съотношения. Отделът упражнява независим контрол на ликвидния риск и ескалира нарушенията на лимитите до съответните ръководни органи.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

Пощенска банка, е четвъртата по активи банка в България, с широка клонова мрежа в цялата страна и значителна клиентска база от граждани, фирми и институции. Тя е водещ фактор в нововъведенията и формирането на тенденциите в банковия сектор в страната вече повече от три десетилетия и е многократно награждавана за своите иновации. Банката заема стратегическо място в банкирането на дребно и корпоративното банкиране в България. Тя е един от лидерите на пазара на кредитни и дебитни карти, жилищното и потребителско кредитиране, спестовните продукти, както и по отношение на продуктите за корпоративни клиенти – от малки фирми до големи международни компании с присъствие в страната. Финансовата институция е с една от най-добре развитите клонови мрежи и модерни алтернативни канали за банкиране, като специално обръща внимание на качественото обслужване на своите клиенти.

2024 г. беше още една важна година за Пощенска банка, белязана от множество постижения и престижни местни и международни признания, които отразяват ангажимента на банката към иновациите и качеството, към работата с грижа за хората, обществото и природата, съчетавайки най-доброто от традиционното и дигиталното банкиране.

През април 2024 г. Пощенска банка стана първата банка в страната, която стартира инициатива за премахване на таксата за внасяне на суми в лева по сметките на гражданите, подкрепяйки усилията за присъединяване на страната към Еврозоната и приемането на еврото като национална валута.

През годината г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на управителния съвет на Пощенска банка и председател на управителния съвет на Асоциацията на банките в България (АББ), взе участие в няколко ключови бизнес събития и национално значими конференции, свързани с присъединяването на България към Еврозоната, като бизнес конференцията „Заедно към успеха: Стабилна финансова екосистема и пътят на България към еврозоната“, организирана от АББ, конференцията „България в Еврозоната, кога?“, организирана от АББ, конференцията

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА (продължение)

„България в Еврозоната“, организирана от АББ, Асоциацията на почетните консули в България и Българската СГА асоциация, участие в откриването на Седмичката на еврото в Университета за национално и световно стопанство (УНСС) и Десетата годишна парично-финансова и икономическа научна конференция на тема „Дигитална трансформация и икономическо възстановяване в следкризисния период“.

Петя Димитрова подчерта, че присъединяването на България към Еврозоната и въвеждането на еврото като местна валута е най-значимото предстоящо събитие и че то ще окаже положително въздействие върху икономиката, ще ускори реформите и ще бъде от полза за гражданите и фирмите чрез намаляване на разходите по транзакциите, подобряване на инвестиционния климат и увеличаване на заетостта, а банките са напълно подготвени за прехода и са започнали информационна кампания, за да подчертаят ползите от членството в Еврозоната

Пощенска банка получи поредно ключово признание за ефективността на своята бизнес дейност, след като през юни 2024 г. международната рейтингова агенция Moody's Ratings („Moody's“) повиши дългосрочния и краткосрочен депозитен рейтинг на институцията съответно на Baa2/P-2. Перспективата на дългосрочния депозитен рейтинг остава положителна. В същото време рейтинговата агенция повиши дългосрочния рейтинг за Риск от контрагента (Counterparty Risk Ratings, CRR) на Baa1. Актуализираната оценка на рейтинговата агенция, която е една от трите най-големи в света, потвърждава способността на Пощенска банка да поддържа силни финансови показатели и да се адаптира успешно към динамичните пазарни условия. Докладът на Moody's акцентира на стабилната капитализация на Пощенска банка, силната ѝ повтаряща се рентабилност и нарастваща депозитна база.

През септември 2024 г. международната рейтингова агенция Moody's Ratings („Moody's“) повиши за втори път дългосрочния депозитен рейтинг на Пощенска банка от Baa2 на Baa1. В същото време рейтинговата агенция присъди на Пощенска банка дългосрочен и краткосрочен инвестиционен рейтинг за емитент за чуждестранна и местна валута Baa3/P-3. Перспективата за дългосрочните рейтинги, както за депозитите, така и за емитента, е стабилна и се основава на очакванията на Moody's, че профилът на платежоспособност и ликвидност на Пощенска банка ще остане стабилен .

На 16 май 2024 г. беше проведено годишно Общо събрание на Асоциация на банките в България, на което присъстваха всички пълноправни членове на сдружението. По време на заседанието Петя Димитрова – главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка, беше преизбрана единодушно за тригодишен мандат в управителния орган на Асоциацията.

По време на годишните награди „Банка на годината“, организирани от Асоциация „Банка на годината“ Пощенска банка бе отличена в категория „Таен клиент“. Категорията отчита цялостната удовлетвореност на клиентите от обслужването им и работата на фронт офисите на финансовите институции. Оценяването е резултат от специализирано мащабно проучване, извършвано от маркетингова агенция. Призът бе връчен на г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка и председател на ИС на Асоциацията на банките в България.

В конкурса „Мистър и Мисис Икономика“, организиран от Конфедерацията на работодателите и индустриалците в България (КРИБ) и списание „Икономика“, призът в категорията „Инвестиции и растеж“ бе връчен на Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на управителния съвет на Пощенска банка и председател на изпълнителния съвет на АББ.

В навечерието на професионалния празник на банкерите, БАНКЕРЪ връчи за 31-ви път традиционните си награди „Банкер на годината“ на мениджърите на финансови институции, постигнали забележителни успехи през годината. За постигнат рекорден ръст на активите, с наградата „Банкер на годината“ бе отличена г-жа Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на Пощенска банка. При получаването на наградата тя посочи, че с придобиването на

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА (продължение)

BNP Paribas Personal Finance, което приключи в средата на 2023 г., Пощенска банка е навлязла в нови ключови сегменти, които се развиват изключително успешно, и това показва, че банката има стабилна и ефективно изградена стратегия, която води до тези резултати.

През 2024 г. Пощенска банка е отличена като „Топ работодател“ (Top Employer) в България за втора поредна година от международния независим Top Employers Institute. Финансовата институция, за която успехът върви ръка за ръка с развитието на служителите, получи високата оценка след направен детайлен мониторинг на процесите в нея. С това признание банката затвърждава мястото си сред водещите компании в глобален и национален мащаб, демонстрирайки отлични практики и политики в областта на човешките ресурси.

Пощенска банка е отличена с две първи места от престижните награди Forbes HR & Employer Branding Awards, утвърждавайки се като лидер не само на банковия пазар, но и в управлението на таланти. Компанията е големият победител в категориите „Въвеждане на служители“ и „Технологична HR иновация“, което подчертава още веднъж новаторския ѝ подход към хората в екипа и ангажираността към създаването на мечтаното за тях работно място. Ключови концепции като геймификация, персонализиране, дигитализация и автоматизация са неразделна част от стратегията на банката за утвърждаване на иновативна и предпочитана работодателска марка.

За пореден път Пощенска банка получи значително международно признание от престижните награди Employer Brand Stars 2024, като спечели четири златни награди в следните категории: „Разнообразие, равенство и приобщаване“, „Използване на цифрови технологии“, „Стажантска програма“ и „Опит на кандидатите“.

В Интер Експо Център се състоя едно от най-очакваните събития на годината – Кошер 2024. С мащабен формат, иновативна програма и повече от 14 интерактивни зони събитието очаквано предложи нещо за всеки – от технологични ентусиасти и креативни професионалисти, до търсещите нови кариерни възможности. Над 50 вдъхновяващи лектори споделиха своите истории и опит. Пощенска банка се включи в богатата програма на фестивала със свой специален кът, в който приветства участниците с разнообразни активности. Те бяха вдъхновени от специалната Младежка програма „Project YOuth“ на финансовата институция.

Револуционната стратегия на Пощенска банка „Силата в едно: Обединяване на клиентското изживяване във всички канали“ получи признание от престижната глобална организация Qorus, лидер в насърчаването на иновациите във финансовия сектор. Тя е включена в 15-то издание на доклада „Qorus - Infosys Finacle Innovation in Retail Banking“ за 2024 г. В него намират място най-новите тенденции и най-добрите проекти за иновации и трансформация в света. Стратегията на Пощенска банка е изцяло насочена върху развитие на ангажираността с клиентите, многоканалния подход и управлението на връзките. Тя е базирана на платформата Salesforce, която е най-модерното и ефективно решение за управление на комуникацията с клиенти (CRM). Чрез комбиниране на 360-градусов поглед с мултиканални взаимодействия адаптивната облачна платформа на Пощенска банка дава възможност на служителите да се отличат в динамична среда.

Пощенска банка отново е обявена за „Най-добра банка в банкирането на дребно в България“ (Best Retail Banks, Bulgaria) от престижния международен конкурс World Finance Banking Awards за 2024 г. Отличието, което институцията получава за седма поредна година, я позиционира сред най-добрите банки в света, като показва изключително постоянство и затвърждава категоричното ѝ лидерство в сегмента.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА (продължение)

Пощенска банка е отличена и за дванадесета поредна година като най-добрата банка попечител в България. Престижното международно издание за капиталови пазари, управление на активи и инвестиционна дейност Global Custodian (www.globalcustodian.com) награждава институцията, подчертавайки още веднъж високото качество на попечителските услуги, които предлага.

Компанията спечели отличието в категория „Сделка на годината“ в 10-тото юбилейно издание на годишните награди „Компания на годината“. Това е поредното признание, което финансовата институция получава за успешното придобиване на българския клон на БНП Париба Лични финанси през 2023 г. Сделката е част от стратегическата визия за устойчив растеж на бизнеса, който банката развива повече от 30 години. След придобиването Пощенска банка реализира изключително успешна кампания по трансформиране и налагане на пазара на новия бранд ПБ Лични финанси, който получи летящ старт благодарение на своя забележителен посланик – най-успешният български тенисист Григор Димитров. Уникалното присъствие и качества на Димитров го позиционираха като перфектния символ на успеха в унисон с ключовото послание на кампанията – „Финанси за шампиони“.

Финансовата институция триумфира с пет награди в конкурса за най-добри постижения в областта на връзките с обществеността в България – PR Приз 2024, което я направи най-отличаваната банка на церемонията. Като един от най-успешните проекти на вечерта се откри конференцията „Retail RELOAD – powered by AI“, която спечели златния приз в категорията „B2B комуникационен проект“, както и трето място в категорията „Специално събитие“. Конференцията отбеляза официалния старт на „ПБ лични финанси“ – новият бранд, който Пощенска банка създаде след придобиването на българския клон на БНП Париба Лични финанси през 2023 г.

Компанията бе сред големите победители на първия конкурс, посветен изцяло на финансовите иновации, NEXT DiFi 2024. Инициативата е организирана от b2b Media и е продължение на добилия популярност международен финансов форум NEXT DiFi. Журито оценява най-иновативните организации от финансовата и финансово-технологичната сфера. Конкурсът проследява напредъка на компаниите по различни направления, свързани с дигиталните финансови инструменти, новите технологии, съвременните предизвикателства във финансовия сектор. Пощенска банка бе отличена с три награди по време на официалната церемония за награждаване на призворите.

Пощенска банка отново бе сред големите победители в Годишните награди на b2b Media, които тази година отбелязват 10-ото си юбилейно издание. В ситуация на изключително силна конкуренция Пощенска банка триумфира с две златни и едно сребърно отличие, което я направи една от най-награждаваните компании по време на церемонията. Пощенска банка беше безапелационен победител в категорията „Инвестиция за устойчиво развитие“. Наградата беше присъдена за проекта по обновяване на местността в близост до Драгалевския манастир на Витоша, който банката реализира съвместно с Mastercard. Златното отличие в категория „Бизнес сделка на годината“ Пощенска банка спечели за кампанията по придобиването и трансформирането на българския клон на БНП Париба Лични финанси. В категорията „Зелена трансформация“ банката спечели престижното сребърно отличие и получи признание за своите целенасочени усилия за подобряването на средата и намаляване на въглеродния отпечатък.

За поредна година Пощенска банка е сред големите победители в конкурса „Най-зелените компании на България“, организирани от b2b Media. Пощенска банка беше най-отличаваната банка на тазгодишната церемония и триумфира с общо четири награди – три златни отличия и един сребърен приз, което я подрежда на челно място в класацията и ѝ печели признанието за „най-зелена банка“. Две златни отличия бяха присъдени на финансовата институция в категориите „Зелено събитие“ и „Зелена CSR кампания“ за проекта по обновяване на местността в близост до Драгалевския манастир на Витоша, който банката реализира съвместно с Mastercard. Отново с приз за първо място Пощенска банка бе отличена от журито на конкурса в категория „Вътрешна зелена комуникационна компания“. Признанието е за вътрешните инициативи и силните зелени послания, като част от кампанията по

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА (продължение)

обединението с екипа на ПБ Лични финанси, който се присъедини към семейството на банката през лятото на 2023 г. В категорията „Зелена инвестиция“ банката спечели престижното сребърно отличие и получи признание за своите целенасочени усилия за подобряването на средата и намаляване на въглеродния отпечатък.

През годината служителите на банката участват в различни бизнес форуми и конференции, сред които 10-ата Годишна парична и икономическа конференция „Цифровата трансформация и икономическото възстановяване в периода след кризата“, бизнес форума „Финанси: Уравнения и решения“, организиран от телевизия „Bulgaria on Air“, конференцията „България в еврозоната, кога?“, конференцията „Финансов форум Иновации“, организирана от Асоциация Банка на годината, престижния финансов форум „Шумът на парите“ 2024, организирана от финансовия портал profit.bg, финансовата конференция Banking Today, организирана от финансовия портал investor.bg, престижния международен технологичен форум Digital Trends 2024, форума „Money.bg – Лични Финанси“, конференцията „Банките за развитие – инструмент за по-добро използване на публичните средства“, организирана по повод 25-ата годишнина от създаването на ББР, 11-то издание на Salesforce конференцията AI & CRM: Surfing the Wave of Innovation, организирана от „Некст Консулт“, конференцията за електронна търговия и търговия на дребно Ecommerce and Retail Summit, събитието Tech of Tomorrow, организирано от Investor.bg, петото издание на ежегодната конференция за автоматизация и дигитализация на бизнес процесите на тема „Автоматизацията и изкуственият интелект: Пътят към бизнеса с перспективи“, форума „Бизнес и гражданско общество: Партньори за по-добра среда“, съорганизиран от български и международни работодателски и бизнес асоциации и неправителствени организации, 15-а годишна Конференция за управление на риска, организирана от ICAP CRIF, „PR Фестивал 2024: PR и технологии: балансът на силите“, образователната програма на Finance Academy и други.

През 2024 г. Пощенска банка продължи да въвежда иновации и да укрепва позицията си на лидер в областта на финансовите услуги. Сред постиженията бяха многобройни стратегически партньорства, включително сътрудничество с Vivacom за популяризиране на мобилното приложение „Smart POS by Postbank“, насочено към осигуряване на възможност за безконтактни плащания за малкия бизнес. Партньорството беше част от по-широката инициатива на банката за подкрепа на цифровите плащания и модернизиране на финансовите услуги. Освен това младежката програма на банката, „Project YOUTH“, придоби популярност на Aniventure Comic Con, ангажирайки младата аудитория с интерактивни, изпълнени със забавление преживявания като викторини и игри, предназначени да насърчават финансовата грамотност. Пощенска банка представи и нови продукти като иновативни образователни кредити за студенти в сътрудничество с фондация „Америка за България“, предлагащи 6% фиксирани лихвени проценти и гъвкави условия за погасяване. Освен това Пощенска банка използва инструменти на изкуствения интелект, за да предефинира процеса на кандидатстване за работа с функции като „Story Builder“ и „CV Assistant“, които са пионери в технологиите за набиране на персонал, управлявани от изкуствен интелект, в България. Тези инициативи подчертават постоянния ангажимент на банката към технологичния напредък, удовлетвореността на клиентите и водещата ѝ роля във финансовия сектор. През 2024 г. Пощенска банка получи няколко престижни награди за своите усилия в областта на бизнеса и социалната отговорност, включително признание на наградите BAPRA Bright Awards, Leaders of Influence Awards и NEXT DiFi Awards. Фокусът на банката върху зелената трансформация и устойчивите инициативи беше подчертан с няколко награди в категориите „Зелена трансформация“ и „Инвестиции в устойчиво развитие“. Успехът ѝ беше признат и чрез стратегическото ѝ партньорство с Mastercard, което имаше за цел да насърчи инициативите за устойчиво развитие в България. И накрая, солидното портфолио от финансови продукти на Пощенска банка се разшири, включително с нови структурирани депозитни опции като депозита INDEX EURO STOXX SD 30, целящ да предостави инвестиционни възможности, обвързани с индексите за ефективност, което още повече затвърди значимата роля на Пощенска банка във финансовия пейзаж на България.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

НОВИ ПРОДУКТИ

Пощенска банка въведе през 2024 г. още иновативни продукти и услуги, съсредоточавайки се в предлагането на удобства и допълнителни ползи за клиентите. В резултат на непрекъснатото развитие на финансовия сектор в посока дигитализация, компаниите трябваше да са по-бързи във внедряването на решения, които създават удобства за клиентите, за да продължат да бъдат успешни. Затова и Пощенска банка продължава да подкрепя своите клиенти като разработва и внедрява модерни и високотехнологични финансови решения, които да ползват от разстояние и през удобния за тях канал за комуникация, даващи им допълнителна добавена стойност.

През 2024 г. Пощенска банка и Vivacom обединяват усилията си в специално партньорство, насочено към представяне и популяризиране на мобилното приложение „Smart POS by Postbank“ на Пощенска банка, предназначено да улесни дигиталните плащания за малкия бизнес в България. Това партньорство има за цел да даде възможност на малки и средни предприятия, работещи в търговската сфера и приемащи плащания, да преминат към безконтактни разплащания. Услугата „Smart POS by Postbank“ е мобилно приложение, което превръща мобилния телефон в ПОС терминал. Софтуерът дава възможност да се приемат лесно и удобно плащания с карти Mastercard и Visa, включително дигитализирани карти, директно на мобилен смартфон, като по този начин елиминира нуждата от закупуване, инсталиране и поддръжка на допълнително ПОС устройство. Smart POS предлага удобен за потребителя интерфейс и функции, които правят цифровите плащания достъпни за всички. За да се гарантира високо ниво на сигурност и бързина при всяка трансакция се прилага технологията, използвана при EMV чип картите. Това позволява лесно, удобно и надеждно клиентите да управляват своя бизнес – навсякъде и по всяко време.

Пощенска банка стана партньор на най-новата програма „Твоето бъдеще в България“ на Фондация „Америка за България“. Програмата е насочена към студенти на Американски Университет в България (АУБ), обучаващи се в редовна форма на придобиване на образователно-квалификационна степен „бакалавър“, стипендианти по програма „Фулбрайт“, обучаващи се във висше училище в САЩ, както и медици – специализанти, записали медицинска следдипломна специализация във висше училище в България. Потребителският кредит за обучение предлага 6% фиксиран лихвен процент за целия срок на кредита, гратисен период по време на обучението или специализацията, както и до 120 месеца максимален срок на изплащане, след изтичане на гратисния период. Кредитът ще бъде отпуснат без такси и комисиони и без поръчителство. Фондация „Америка за България“ в партньорство с Пощенска банка, дават възможност на младите хора да останат и да се развиват в България, като им предоставят финансова подкрепа.

Пощенска банка разработи иновативни инструменти, базирани на изкуствен интелект (Artificial Intelligence, AI), на кариерния си сайт, с които още веднъж модернизира и улеснява процеса на кандидатстване за работа и стаж. Новите AI технологии – „Story Builder“, „CV Assistant“ и „Interview Trainer“ надграждат цялостната стратегия на финансовата институция за привличане и развитие на таланти, демонстрират грижата ѝ към кандидатите и новаторството, с което подобрява общата работна среда. Финансовата институция е първата на пазара в България с „AI Story Builder“, който дава възможност на кандидатите да оценят своите силни страни и да кандидатстват вместо със CV по алтернативен начин на база своите умения в духа на актуалните световни тенденции. Компанията е и една от първите в страната, която използва AI в помощ на кандидатите чрез технологичните функционалности „CV Assistant“ и „Interview Trainer“ на кариерния си сайт www.careers.postbank.bg.

Младежката програма Project YOUTh на Пощенска банка бе хит сред младежите на Aniventure Comic Con през 2024 г. Фестивалът Aniventure Comic Con 2024 се проведе за седми път в София. Над 25 000 души споделиха емоцията на най-голямото събитие за поп култура у нас. Пощенска банка и Visa потопиха в завладяващия комиксов свят стотици почитатели, които посетиха специално изградената зона, посветена на младежката програма Project YOUTh by Postbank. Младите хора имаха уникалната възможност да се насладят на ексклузивно изживяване с камера робот, да се забавляват с интерактивната ни тетрис игра, както и да проверят знанията си чрез занимателния финансов куиз. В рамките на Aniventure Comic Con 2024 феновете имаха възможност да се срещнат на живо със свои

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

НОВИ ПРОДУКТИ (продължение)

любими актьори, които разказаха за себе си и споделиха интересни моменти от живота и кариерата си.

Финансовата институция предлага разнообразие от индивидуални решения, които да срещнат и отговорят на най-високите изисквания на потребителите и да им предоставят очакваните удобство, бързина и сигурност в управлението на личните им финанси.

Premium сегментът на Пощенска банка е част от дългосрочната стратегия на финансовата институция за цялостно обновяване на клоновата ѝ мрежа и с изключително отношение към клиентите от Premium сегмента.

Пощенска банка непрекъснато обогатява портфолиото си от спестовни продукти, като само за последните няколко години тя предложи над седем разновидности на структуриран депозит, които бяха обвързани с представянето на различни индекси. Водеща цел на финансовата институция е да бъде максимално полезна на своите клиенти, предлагайки богато разнообразие от продукти и услуги, които отговарят на всичките им изисквания.

За да отговори на очакванията на своите клиенти, Пощенска банка разработи поредния иновативен спестовен продукт - структуриран депозит „Index Solactive Big Data“. Това е последното допълнение в богатото портфолио от депозитни продукти на институцията, което осигурява фиксирана лихва за всяка година от срока му, както и възможност за получаване на допълнителна лихва в края на периода. „Index Solactive Big Data“ е 5-годишен депозит в евро, който се състои от два компонента – основна фиксирана годишна лихва и възможност за допълнителна лихва на падежа на депозита, обвързана с представянето на борсов индекс. Продуктът е с гарантирана главница на падеж и основна фиксирана годишна лихва от 2,00% върху предоставената на депозит сума, която се дължи на падежа на депозита, но се изплаща авансово ежегодно – през всяка година от срока на депозита за предходната (изтекла) година и може да бъде изтеглена по всяко време.

През годината беше осъществена и алтернативна нова емисия на структуриран депозит, наречен INDEX EURO STOXX SD 30.

През 2024 година се наблюдава още по-ускорен ръст на картовите и онлайн разплащания, сочат данните на Пощенска банка за потребителските навици при пазаруване.

Регистрира се и увеличение в общия оборот с дебитни карти, като се забелязва трайна тенденция на повишаване на дела на извършените покупки от общата сума, в сравнение с този на тегленето на пари в брой. Картите все по-често се използват за плащане на стоки и услуги в търговските обекти и за по-малки суми, и по-рядко за теглене на банкомат, средната сума на покупка с карта е била 50 лева.

Използването на кредитни карти също става все по-популярно сред потребителите не само заради удобството, бързината и сигурността, но и благодарение на множеството допълнителни предимства, които те носят на притежателите си. С кредитните карти на Пощенска банка клиентите получават дълъг безлихвен гратисен период, безплатна застраховка при пътуване в чужбина, отстъпки при международни търговци, осигурявани от платежните оператори Visa и Mastercard, редица привилегии при пътуване за някои видове карти, както и награди по програмата за лоялност „MyRewards“ (Моите награди). През годината Пощенска банка организира редица атрактивни и промоционални кампании, включващи едни от най-търсените продукти на институцията.

The BRIT Awards са най-популярните музикални награди на звукозаписната индустрия във Великобритания, които за първи път се връчват през 1977 г., а започват като ежегодно събитие през 1982 г. Първоначално се дават за поп музика – в категориите за албум и сингъл, а впоследствие и за класическа музика. Промоционалната кампания „Спечели двоен билет за наградите The BRIT Awards 2024 с Mastercard и Пощенска банка“ даде възможност на победителите да посетят събитието.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

НОВИ ПРОДУКТИ (продължение)

В кампанията „Плащай със своята карта Visa от Пощенска банка и можеш да спечелиш един от двата пакета за посещение на Олимпийските игри във Франция, Париж, през 2024 г. или една от сто подаръчни карти за пазаруване в Decathlon!“ участваха дебитни и кредитни карти Visa, издадени от Пощенска банка преди 06.02.2024 г. на физически лица над 18 г. при направени в рамките на периода на провеждане на промоцията поне 10 броя трансакции във вид на покупка на стоки и/или услуги в търговски обекти (онлайн и физически магазини), в това число и чрез мобилния портфейл ONE Wallet by Postbank или дигиталния портфейл на iOS устройствата - Apple Pay и/или плащане на битови сметки, местни данъци и такси чрез някой от дигиталните канали на Пощенска банка: Интернет банкиране (e-postbank), Универсален платец (u-postbank) или Мобилно банкиране (m-postbank).

Пощенска банка стартира кампания за своята комплексна програма, с която клиентите имат възможност да спестяват за нов дом и да ползват жилищно кредитиране при преференциални условия. „Към дома“ е финансово решение с добавена стойност, създадено с цел да помага по пътя към реализацията на мечтания дом, като комбинира два банкови продукта. По програмата, клиентите имат могат да открият депозитна сметка „Към дома“ с преференциални условия, по която да спестяват своето собствено участие в покупката на жилище, както и да заявят нов жилищен кредит с промоционални условия.

Пощенска банка предостави специални условия с предложението си за жилищен кредит с настъпването на пролетта през 2024 година. С максимален размер до 700 000 лева, срок на изплащане до 35 години, опция за финансиране до 85% от пазарната оценка на имота и промоционалното предложение, с което потребителите могат да спестят от първоначалните разходи, свързани с финансирането на новия си дом, като се възползват от възстановяване на разходите за учредяване на ипотека в размер до 500 лв В допълнение, в периода на кампанията, клиентите могат да ползват и още отстъпки – без такси за оценка на кредитоспособността, за документален анализ на обезпечението и за оценка на обезпечението, при покриване на други съществуващи задължения.

През октомври Пощенска банка също предложи възможност на своите клиенти да придобият мечтаното собствено жилище с жилищен кредит при промоционални условия. При кандидатстване за жилищен кредит, те могат да се възползват от атрактивни условия и да спестят от първоначалните си разходи, свързани с кредита, като получат възстановяване на разходите за учредяване на ипотека в размер до 1 000 лева. Кредитът може бъде с цел покупка на жилище или рефинансиране на съществуващи задължения, с размер до 350 000 евро или 700 000 лева и със срок до 30 години. Финансирането е до 85% от стойността на обезпечението, а погасяването на кредита може да се извърши на равни или намаляващи месечни вноски, спрямо личните им предпочитания.

Клиентите на Пощенска банка могат да се възползват и от удобствата на Онлайн центъра за жилищно кредитиране, който въвежда нов модел за бързо и удобно клиентско обслужване. Новото дигитално решение в процеса на жилищното финансиране е продължение на услугите, предлагани от банката в нейните специализирани Центрове за жилищно кредитиране. По този начин банката надгражда услугата за онлайн кандидатстване за жилищен кредит, за да отговори в максимална степен на потребителските очаквания за отдалечено консултиране и комуникация с банката в процеса по отпускане на кредита, пренасяйки процеса в дигитална среда.

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG

Освен върху основната си бизнес дейност Пощенска банка продължи да се фокусира и върху нуждите на местната общност, като подкрепя програми и инициативи съвместно с утвърдени институции и организации. Тя цели не само създаване на конкурентни предимства чрез включване на все по-голяма добавена стойност в продуктите, които предлага, но и да намали своето негативно въздействие върху околната среда, като използва всяка възможност, с която да допринесе за опазването на природата.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG (продължение)

През 2024 г. Банката осъществи редица социално значими проекти и инициативи в областта на предприемачеството, образованието и повишаването на финансовата грамотност у нас, опазването на околната среда, спорта и корпоративното дарителство. Пощенска банка е активен член и работи в подкрепа на инициативи на КРИБ, AmCham, НБСВ, ВВВА, Асоциация на банките в България, „Борика“ АД, сдружение „Ендевър България“, Българския форум на бизнес лидерите, сдружение „Български дарителски форум“, фондация „Атанас Буров“, Българската мрежа на Глобалния договор на ООН, Българската асоциация на рекламодателите и Българска Финтех Асоциация.

През септември 2024 г. Пощенска банка, лидер на пазара на финансови услуги, и JA Bulgaria (Junior Achievement Bulgaria), водеща организация в предоставянето на иновативно и модерно образование, поставят началото на мащабно стратегическо партньорство, насочено към подобряване на финансовата грамотност сред младите хора в България. Сътрудничеството ще се реализира чрез програмите „Лични финанси“ и „Практични финанси“ на JA Bulgaria, които имат за цел да подготвят учениците с основни финансови знания и умения, които да им помогнат да вземат информирани решения в личния и професионалния си живот и да управляват по-ефективно своите финанси.

Пощенска банка и Finance Academy продължават успешното си партньорство за повишаване на финансовата и дигитална грамотност в България и създаването на едно по-устойчиво бъдеще, основано на общи ценности. Стратегическото партньорство между Пощенска банка и Finance Academy стартира през 2021 г. с образователен проект, който цели да предостави ценни знания с практическа насоченост за повишаване на финансовата грамотност в нашата страна. Опитни и доказани експерти от банката съдействат за изготвянето на учебни материали и лекции в сферата на тяхната експертиза, за да бъде обучението наистина фокусирано върху практиката и на база реални данни и реална пазарна ситуация.

През октомври 2024 г. Пощенска банка обяви началото на ново стратегическо партньорство с „Училищна Телерик Академия“, чрез което ще подкрепи провеждането на две безплатни школи по дигитални науки в София за ученици от 8-ми до 12-ти клас. Банката ще подпомогне също осигуряването на безплатен достъп през учебната 2024-2025 г. за училища в цяла България до платформата с готови образователни програми Buki.bg. Партньорството е част от ангажимента на Пощенска банка да инвестира в качествено образование и да насърчава развитието на дигиталната грамотност сред българските ученици. Чрез това партньорство Пощенска банка се стреми да осигурява по-широк достъп до качествени образователни програми и съвременно технологично обучение за ученици в цялата страна. Buki.bg предоставя на българските училища напълно разработени образователни програми с фокус върху дигитална грамотност, зелени технологии, програмиране и ключови умения за успеха на учениците. В платформата училищата разполагат с всички необходими материали и методически насоки, за да отговорят на нуждите и интересите на съвременните ученици. Програмите могат да бъдат въведени като допълнение към общообразователните предмети, като факултативни и избираеми дисциплини или извънкласни дейности и занимания по интереси.

Споделяйки визията за развитие на изкуствения интелект и насърчаване на дигиталните умения в България, Пощенска банка е ексклузивен партньор и на най-новия образователен бранд на СофтУни – SoftUni AI. Той е създаден с фокус върху практическите приложения на изкуствения интелект (Artificial Intelligence, AI), а мисията на програмата е да помогне на все повече хора да придобият нови умения и да повишат квалификацията си, възползвайки се от възможностите, които AI инструментите предлагат. Чрез сътрудничеството си със SoftUni AI, Пощенска банка планира не само да подпомага обучението в областта, но и да укрепва връзката между бизнеса и образованието.

SoftUni AI е разработена в отговор на нарастващото влияние на изкуствения интелект както в професионалния, така и в личния живот на хората, което се дължи на необходимостта от модерна, ориентирана към практиката образователна платформа.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG (продължение)

Чрез заложените обучения в SoftUni AI всеки има възможност да увеличи своята продуктивност и ефективност, а курсовете са подготвени така, че участниците да си осигурят конкурентни умения и да не изостават от динамиката и промените, независимо от тяхната предходна подготовка и текуща сфера на реализация. Благодарение на интерактивни уроци, практически задачи и подкрепа от водещи експерти, програмата е предназначена да помага на учащите още да се позиционират и като ключови играчи в технологичната трансформация на обществото. След преминаване на обучение в програмата на SoftUni AI желаещите ще са овладели работата с най-актуалните AI инструменти и ще са получили знания от лектори-практици с доказан опит и отлична експертиза, като по време на обучението освен достъп до ментор и общност за обмен на практика и идеи, те ще получат след завършването си сертификати, издадени от СофтУни и държавно признати „Удостоверения за професионално обучение“, както и приложения, валидни на територията на целия Европейски съюз.

Качественото образование и непосредствената връзка между училищата, университетите и бизнеса е водещ приоритет в корпоративната социална отговорност на Пощенска банка. Ето защо финансовата институция участва в множество инициативи с фокус върху усъвършенстването на младите хора и инвестира в развитието на младите таланти на пазара на труда. По време на състезанието СофтУниада 2024 в оспорвана надпревара 19-годишният ученик Мирослав Балев извоюва първото място в категорията „Уеб проекти“, старша възраст и спечели наградата на Пощенска банка по време на състезанието. Той демонстрира знания, умения и талант, които впечатлиха журито, след като успя убедително да представи своя проект „Капачки за бъдеще“ и това му донесе заслужено признание.

Софтуниада се организира за 9-та поредна година и дава възможност на стотици млади хора като Мирослав да демонстрират своя потенциал в сферата на програмирането. Тази година състезанието събра над 200 ученици и студенти, които се конкурираха в категориите „Уеб проекти“, „Софтуерни проекти“ и „Състезателно програмиране“.

IT специалисти от Пощенска банка за пореден път участваха в кариерния онлайн семинар IT Journey, като представиха пред младите студенти от Софтуерния университет атрактивните възможности за работа и кариерно развитие в компанията. Финансовата институция, която притежава силно международно ноу-хау, има над 3 500 служители и повече от 200 офиса в цялата страна, предлага иновативни продукти и услуги на своите клиенти благодарение на модерните технологични решения, които постоянно имплементира в своята дейност. Ето защо банката предоставя атрактивни възможности за стаж и професионално развитие на младите IT специалисти, стана ясно по време на събитието. Пощенска банка е предпочитан топ работодател от младите софтуерни специалисти, които са в началото на своя професионален път.

През 2024 г. финансовата институция, която традиционно е водещ партньор на бизнеса у нас, подкрепи за шеста поредна година уникалната програма за растеж Dare to Scale - първата от този род в България, насочена към бизнеси с потенциал за по-машабно разрастване на дейността си. По време на финалното събитие на Dare2Scale - Demo Day, бяха връчени основната награда на вечерта – „Награда на журито“, както и две допълнителни награди като оценка на цялостното им представяне в програмата. Селектираните предприемачи преминаха през обучения и интерактивни сесии, водени от успешни практики и лидери от мрежата на Endeavor, като сред менторите се включват и експерти на Пощенска банка. С участието си в програмата за растеж Dare to Scale Пощенска банка допринася активно за развитието както на перспективните scale-up компании, така и за бизнес средата у нас.

За десета поредна година Пощенска банка беше основен партньор на конкурса за успешен малък бизнес на годината – „Големите малки“, организиран от „24 часа“. В него всяка година малките и иновативни български компании представят идеите си, които успешно са развили в продукт или услуга на пазара. Боян Славчев, заместник-директор управление „Банкиране малък бизнес“ във финансовата институция, връчи наградата в категория „Устойчиво развитие“ на фирма „Дешка“ ЕООД. Той поздрави победителя и посочи, че със своята дейност и продукти фирмата прославя не само бита и традициите на Разложкия край, но и страната ни.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG (продължение)

В София се проведе юбилейният 25-и панаир на учебните фирми на Националната търговско-банкова гимназия. Учебната банка Postbank Next, създадена от ученици от 11 клас в НТБГ, под менторството на Пощенска банка, спечели ежегодния панаир на учебните фирми в гимназията в конкуренция с 20 учебни банки и общо 64 учебни фирми. Екипът на учебната търговска банка Postbank NEXT представи богат набор от банкови продукти и услуги. Те обхващаха банкиране на дребно, корпоративно банкиране, разнообразни картови продукти с иновативен дизайн. Това, в комбинация със собствена интернет страница, заслужено донесоха купата на големите победители от тазгодишния конкурс. Подкрепата за ученическата банка Postbank Next е в изпълнение на устойчивата стратегия на Пощенска банка за изграждане на тясна връзка между бизнеса и образованието и е част от корпоративната социална отговорност на институцията. За поредна година високо квалифицираните експерти от Пощенска банка са ментори на учениците – част от мащабната инициатива на финансовата институция в подкрепа на образованието на ученици от Националната търговско-банкова гимназия и Частната професионална гимназия по банково дело, търговия и финанси.

Четири паралелки от втори клас на 39-то СУ „Петър Динев“ в София и техните преподаватели проследиха с интерес открития урок, който експертите на Пощенска банка изнесоха в рамките на международната инициатива „Европейска седмица на парите“. Събитието е част от устойчивата политика на финансовата институция за корпоративна социална отговорност с фокус върху образованието и развитието на младите хора и има за основна цел да запознае учениците с основите на личните финанси и подпомогне повишаването на финансовата им грамотност от ранна възраст. С **УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG (продължение)**

атрактивни видеоматериали, интерактивен подход, интересни примери и любопитни факти експертите на банката успяха да разкажат на децата историята на парите по увлекателен начин и предизвикаха множество въпроси сред второкласниците, които искаха да споделят своите знания и да научат повече.

Пощенска банка е партньор и на проекта на Bulgaria ON AIR „Бъдещето: Образование“, който е посветен на българската образователна система, възможностите за кариерно развитие, стратегиите на бизнеса за привличане на кадри от университетите и посрещане потребностите на пазара на труда, който се проведе през месец юни.

Пощенска банка е генерален партньор на инициативата Mentor the Young за пореден сезон. 19 ментори от финансовата институция се включиха в сезон 6 на програмата и споделиха за своето преживяване. Пощенска банка вярва в силата на менторството и в обмена на опит между експерти и младежи, защото това е в основата на израстването на всеки професионалист.

Пощенска банка и Софийският университет си сътрудничат за обучението на бъдещите финансови експерти в магистърската програма на Стопанския факултет „Финанси и банково дело“. Модерните дисциплини „Банков мениджмънт“ и „Инвестиционно банкиране“ са част от задължителната учебна програма 2024-2025 г. и обучението в тях се води от експерти на банката за трета поредна академична година. Експерти на Пощенска банка взеха участия в ключови събития във водещи университети у нас - церемонията по дипломирането на магистрите от Стопанския факултет на СУ и в престижния Младежки икономически форум в Университета за национално и световно стопанство (УНСС).

Пощенска банка гостува и в НБУ със събитие по темите AI, финансовата и дигитална грамотност, по време на което студентите имаха възможност да научат повече за иновативните AI асистенти за развитие на кариерата – Story Builder, CV Assistant и Interview Trainer. С тяхна помощ те могат да развият уменията си, да подобрят представянето си пред работодателите и да увеличат шансовете си за намиране на желаната работа.

През ноември и декември 2024 г. Пощенска банка се включи за девета поредна година в социално отговорната инициатива „Гордея се с труда на моите родители“, която се организира от Българската

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

УСТОЙЧИВО РАЗВИТИЕ и ESG (продължение)

мрежа на Глобалния договор на ООН. Ученици от различни класове посетиха централната сграда на финансовата институция, за да се запознаят с повече детайли за професиите и труда на техните родители чрез специално разработени образователни програми.

За девета поредна година Пощенска банка, като член на Асоциацията на банките в България (АББ), активно участва в европейската кампания, насочена срещу схеми за изпиране на пари и набиране на „финансови мулета“.

През юни 2024 г. Пощенска банка за поредна година бе основен партньор на благотворителното щафетно бягане Postbank Business Run, организирано ежегодно от спортен клуб „Бегач“. Общо 350 отбора от 120 компании от различни бизнес сектори се включиха в единадесетото издание на междуфирменото състезание. Тазгодишното спортно събитие се проведе на изцяло нов терен, като пространството пред Националния стадион „Васил Левски“ се превърна в бегаческа арена на бизнеса. Рекордният брой от 1400 участници и отличното време бяха предпоставка за успешен тиймбилдинг в сърцето на София. За поредна година към бегачите се присъединиха и над 100 деца на възраст от 4 до 16 г., които се надпреварваха в състезанието Kids Run Business, извършващо се от сертифицирани треньори по програмата на IAAF – Kid’s Athletics. В утвърдената вече надпревара сред изпълнителни директори CEO Dash взеха участие 6 мениджъри от различни компании. Най-добрият дамски отбор на Пощенска банка (Priority Power) се представи отлично, като зае 15 място с общо време 1:58:29, а най-бързият мъжки отбор на Пощенска банка (Run for fun) зае 27-то място с общо време от 1:30:51. Финансовата институция се включи в състезанието с общо 20 отбора и близо 40 деца на служители. Postbank Business Run има за цел да привлече вниманието на хората към здравословния начин на живот и да провокира желанието им за победа чрез екипна работа и сътрудничество в името на благородна кауза.

Пощенска банка се включи в мащабната инициатива „Новата гора на София - 2“ и през 2024 г. Общо 1300 нови широколистни фиданки от дървесен вид цер (представител от род Дъб) бяха засадени от над 100 доброволци от банката на Лазаровден. Екипът на финансовата институция отново изрази своята подкрепа, ангажираност и отговорност към благородната инициатива, която цели да насърчи екологичната осъзнатост сред обществото и да подпомогне развитието на новия зелен район.

Пощенска банка се включва за трета поредна година в проекта, като част от цялостната ѝ вътрешна програма за опазване на околната среда „Зелени заедно с Пощенска банка“ и в унисон с дългогодишната устойчива политика на компанията, а общият брой на засадените дръвчета от доброволците на институцията за периода възлиза на над 3000.

Служителите на Пощенска банка са и редовни дарители на Националния център по трансфузионна хематология и участват в акции за кръводаряване, които се организират и провеждат в Централния офис.

Финансовата институция бе водещ партньор на шестото издание на фестивала „Неотъпкана пътека“, който се проведе през август в Гоце Делчев. Дом на събитието отново е родопското село Ковачевица, което посрещна стотици гости от страната и чужбина. Като един от лидерите във финансовия сектор, налагащ тенденциите и посоката на развитие, Пощенска банка е пълноценен участник в процесите, през които преминава българското общество и подкрепя проекти в някои от основните сфери на обществения живот, като образование, култура, спорт и грижа за околната среда.

През годината Банката продължи и своята дългогодишна подкрепа и работа с групите в неравностойно социално положение и стимулирането на тяхната активна роля в обществото. Подкрепа бе оказана на деца в неравностойно положение в гр. Казанлък, възрастни хора в гр. Русе, националната кампания „Великден за всеки“ – „Дари празник на баба и дядо“, както и много други по-малки инициативи през цялата година.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

НАГРАДИ:

- За четвърта поредна година Пощенска банка спечели две престижни международни награди от конкурса World Finance Digital Banking Awards 2023 на авторитетното списание World Finance. Призовете са в категориите „Най-добра дигитална банка“ (Best Consumer Digital Banks, Bulgaria) и „Най-добро приложение за мобилно банкиране“ (Best Mobile Banking Apps, Bulgaria) за потребителите в България.
- Пощенска банка бе отличена с престижното отличие „Топ работодател“ (Top Employer) за 2024 г. Финансовата институция получава сертификата от международния независим Top Employers Institute за втора поредна година.
- Пощенска банка спечели златното отличие в категория Excellence in Teamwork в конкурса на b2b Media Employer Branding Award 2024.
- Първо място в категорията HR Excellence в конкурса на b2b Media Employer Branding Award 2024 бе присъдено на Пощенска банка като признание за иновативния ѝ подход, който залага на различни новаторски техники и инструменти за привличане и управление на таланти.
- Пощенска банка триумфира със златния приз и в категорията Creative Thinking в конкурса на b2b Media Employer Branding Award 2024, като оценка на своята вътрешна кампания и множество инициативи, свързани с обединението на екипите на Пощенска банка и ПБ Лични финанси.
- Пощенска банка спечели първа награда в престижния конкурс BAPRA Bright Awards 2024, организиран от Българската асоциация на PR агенциите. Заслуженото отличие за комуникационния екип на финансовата институция беше завоювано в една от най-оспорваните категории „Вътрешни комуникации“. Международно жури присъди приза за иновативната кампания озаглавена „Златният отбор на Пощенска банка“, която екипът на банката реализира в успешно сътрудничество с агенция Proximity Sofia, част от BBDO Group.
- Пощенска банка бе отличена за цялостния интериорен дизайн на своите офиси от клоновата си мрежа. Наградата на финансовата институция бе връчена по време на официалната церемония от годишното издание на конкурса „Дизайнер на годината“. Събитието отличава най-добрите проекти в сферата на продуктите, модата и архитектурата, оценени от професионално жури от изяви на български фирми и имена в сферата на дизайна.
- Пощенска банка спечели отличието „Златно сърце“ за своята цялостна корпоративна социална политика и мащабната КСО стратегия, която реализира чрез множество проекти в полза на обществото.
- Пощенска банка триумфира с три златни отличия в конкурса „Най-зелените компании на България“ в категориите „Зелено събитие“, „Зелена CSR кампания“ и „Вътрешна зелена комуникационна кампания“. За своята устойчива зелена политика банката завоюва награда и в категорията „Зелена инвестиция“, в която спечели сребърния приз.
- Пощенска банка бе обявена за най-добрата банка попечител в България от престижното международно издание за капиталови пазари, управление на активи и инвестиционна дейност Global Custodian.
- Пощенска банка спечели пет награди от PR Приз 2024 – най-старият и утвърден конкурс за PR постижения у нас. Банката завоюва злато в категорията „B2B комуникационен проект“, две сребърни отличия в категориите „Корпоративна комуникационна кампания“ и „Проект за вътрешни комуникации“, и бронз в категорията „Специално събитие“. Специалната награда на КРИБ също бе връчена на Пощенска банка и затвърди безапелационната ѝ победа в конкурса.
- Пощенска банка бе отличена с приза „Сделка на годината“ от годишните награди „Компания на годината“, с което получи признание за успешната кампания по придобиването на българския клон на БНП Париба Лични финанси.
- Пощенска банка спечели 4 златни отличия от престижния международен конкурс Employer Brand Stars Awards 2024 в категориите – „Многообразие, равенство и приобщаване“, „Използване на дигитални технологии“, „Стажантска програма“ и „Преживяване на кандидатите“.
- Пощенска банка спечели отличието в категория „Таен клиент“ от наградите, организирани от Асоциация „Банка на годината“.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

НАГРАДИ (продължение)

- Пощенска банка спечели приза за „Най-добра банка в банкирането на дребно в България“ (Best Retail Banks, Bulgaria) за седми пореден път в конкурса World Finance Banking Awards – 2024 г. Организатор на престижните награди е авторитетното международно издание World Finance, което следи и анализира световната финансовата индустрия, бизнес и икономика.
- Две златни отличия бяха присъдени на Пощенска банка от Годишните награди на b2b Media в категориите „Бизнес сделка на годината“ и „Инвестиция за устойчиво развитие“. Банката спечели и сребърния приз в категорията „Зелена трансформация“.
- Пощенска банка с две първи места от престижните награди Forbes HR & Employer Branding Awards, утвърждавайки се като лидер не само на банковия пазар, но и в управлението на таланти. Банката е големият победител в категориите „Въвеждане на служители“ и „Технологична HR иновация“, което подчертава още веднъж новаторския ѝ подход към хората в екипа и ангажираността към създаването на мечтаното за тях работно място.
- Пощенска банка триумфира с три отличия на първите награди за финансови иновации NEXT DiFi 2024. Финансовата институция спечели най-желаната награда: в категория „Най-иновативна банка“. Програмата „Priority by Postbank“ бе оценена със златно отличие в категория „Иновативен продукт/услуга във финансовата сфера“. Категория „Иновативно партньорство в сферата на финансите“ донесе сребро за партньорството между Пощенска банка и Григор Димитров.
- Пощенска банка с отличие в категория „Инвестиции и растеж“ в годишните награди „Мистър и Мисис Икономика“ 2024. Призът в категорията бе връчен на Петя Димитрова, главен изпълнителен директор и председател на УС на финансовата институция, и председател на УС на Асоциацията на банките в България.
- Пощенска банка триумфира с три отличия от второто издание на Годишните награди Leaders of Influence Awards 2024. Финансовата институция спечели две златни награди – в категориите „Influencer in the Community“ и „Leading by Innovation“. В категория „Influential Organization of the Year“ спечели сребро.
- Петя Димитрова бе удостоена с наградата „Банкер на годината“ 2024 по време на тридесет и първата церемония на наградите „Банкер на годината“, организирана от вестник „Банкер“. Тя получи наградата за постигането на рекорден ръст на активите. Главният изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Пощенска банка получава това престижно отличие за седми път.

Юробанк България АД като дъщерно дружество на Юробанк Ергасиас С.А. - дружество, установено в Гърция, което е част от Европейската банкова група Юробанк се възползва от изключението по чл. 50 от Закона за счетоводството и е освободена от задължението да изготвя Доклад за устойчиво развитие съгласно член 48. Юробанк Ергасиас Сървисес енд Холдингс С.А. (Юробанк Холдингс) е дружеството майка на Юробанк С.А.. Банката и нейното дъщерно дружество са включени в консолидирания доклад за управление на Юробанк Ергасиас Сървисес енд Холдингс С.А. (Юробанк Холдингс) който е изготвен в съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2022/2464 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 537/2014, Директива 2004/109/ЕО, Директива 2006/43/ЕО и Директива 2013/34/ЕС по отношение на корпоративното отчитане на устойчивостта

Юробанк Ергасиас Сървисес енг Холдингс С.А. е предприятието майка, което оповестява информация на ниво група за устойчивост, със седалище и адрес на управление: 8 Othonos Street, 10557 Athens, Greece.

Уебсайтът, на който е публикуван консолидираният доклад за управление или консолидираният доклад за устойчивост, на (Eurobank Holdings), заедно с одиторския доклад, изразяващ увереност относно устойчивостта, е: <https://www.eurobankholdings.gr/>.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

Към 31 декември 2024 г. общият брой на акциите на „Юробанк България“ АД е 560,323,302 с номинална стойност 1 лев всяка. Юробанк С.А. притежава пряко 99.99% от „Юробанк България“ АД, и 0.01% се притежават от миноритарни акционери.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2024 година Управителният съвет се състои от следните членове:

- Петя Димитрова – Главен изпълнителен директор, председател и член на Управителния съвет;
- Димитър Шумаров – Заместник главен изпълнителен директор, Главен финансов директор и член на Управителния съвет;
- Асен Ягодин – Заместник главен изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Панайотис Мавридис – Главен оперативен директор и член на Управителния съвет.
- Ангел Матеев – Изпълнителен директор Банкиране на дребно и член на Управителния съвет (от 19.04.2024г.)

1. Акции и облигации на дружеството, които са придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Управителния съвет през годината

Членовете на Управителния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

2. Права на членовете на Управителния съвет да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на Управителния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

3. Участие на членовете на Управителния съвет в други търговски дружества като:

3.1. Съдружници с неограничена отговорност

Членовете на Управителния съвет не са били съдружници с неограничена отговорност в други търговски дружества.

3.2. Съдружници /акционери притежаващи повече от 25 на сто от капитала на друго дружество

○ Асен Ягодин

Дайк- имоти ООД – съдружник

3.3. Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвета на директорите

○ Петя Димитрова

Сдружение "Асоциация на банките в България" – председател на Изпълнителния съвет;

Фондация "Атанас Буров" (юридическо лице с нестопанска цел) - член на Управителния съвет;

Сдружение „Гръцки бизнес съвет в България“ (юридическо лице с нестопанска цел) - член на Управителния съвет;

Сдружение "Ендевър България" – член на Управителния съвет;

Сдружение "Канадска търговска камара в България" – Заместник-председател;

"ПБ Пърсънъл Файненс" ЕАД – член на Съвета на директорите;

Борика АД - член на Съвета на директорите (от 30.09.2024 г.) Сдружение Ендевър България.

○ Асен Ягодин

„Българска фондова борса – София“ АД, България – Член на Съвета на директорите;

ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, България – независим член на Надзорния съвет;

Зелен финансово – енергиен център /GFEC/ (юридическо лице с нестопанска цел) - Член на Управителния съвет;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (продължение)

- Димитър Шумаров

"ПБ Пърсънъл Файненс" ЕАД – член на Съвета на директорите

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Към 31 декември 2024 година Надзорният съвет се състои от следните членове:

- Ставрос Йоану – член на Надзорния съвет;
- Джон Дейвид Бътс – Председател и член на Надзорния съвет;
- Иви Вига - член на Надзорния съвет;
- Райка Онцова – член на Надзорния съвет;
- Минко Герджиков – член на Надзорния съвет.
- Николаос Павлидис - член на Надзорния съвет (от 01.07.2024).

Членове, освободени през календарната 2024 година:

- Георгиос Провопулос – Председател и член на Надзорния съвет (освободен на 01.07.2024 г.);
- Ями Рали - член на Надзорния съвет (освободен на 04.09.2024 г.);
- Михалакис Луис – член на Надзорния съвет (освободен на 04.09.2024 г.);

Промяна на председателството през 2024 г:

Г-н Бътс беше официално избран за председател на НС на мястото на г-н Георгиос Провопулос на 11.07.2024 г.

1. Акции и облигации на дружеството, които са придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Надзорния съвет през годината.

Членовете на Надзорния съвет не са притежавали или прехвърляли акции или облигации на Банката.

2. Права на членовете на Надзорния съвет да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на Надзорния съвет не притежават специални права за придобиване на акции или облигации на Банката.

3. Участие на членовете на Надзорния съвет в други търговски дружества като:

3.1 Съдружници с неограничена отговорност

- Минко Герджиков

Хемус Инвестмънтс ООД - съдружник (33% дял в дружеството) и управляващ директор

- Николаос Павлидис

НИКОС ЛЕНД ЕООД – едноличен собственик

3.2 Съдружници /акционери притежаващи повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.

- Джон Дейвид Бътс

„Лекс Ар Екс България“ ЕООД, България –управител;

„ЮБАД – ТОРО“ ООД, България – съдружник;

„Лексарекс Кепитъл“ ООД, България – съдружник и управител.

- Райка Онцова

ВПС – Лилия Сие Онцови СД, България – отговорен съдружник, управляващ и представляващ съдружник.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

НАДЗОРЕН СЪВЕТ (продължение)

3.3 Участващи в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвета на директорите

- **Ставрос Йоану**
Eurobank Ergasias Services and Holdings S.A, Гърция - заместник главен изпълнителен директор, главен оперативен директор на групата и международни дейности, изпълнителен директор;
Eurobank S.A., Гърция - заместник главен изпълнителен директор, главен оперативен директор на групата и международни дейности, изпълнителен директор и член на Изпълнителния съвет;
BE - Business Exchanges S.A. на Business Exchanges Networks и Accounting and Tax Services, Гърция - председател и член на Съвета на директорите;
- **Ставрос Йоану**
Eurobank Cyprus Ltd, Кипър - заместник-председател и член на Съвета на директорите;
Eurobank private Bank Luxembourg, Люксембург - член на Съвета на директорите (от 10.10.2024 г.);
Grivalia Management Company S.A., Гърция - член на Съвета на директорите..
- **Михалакис Луис**
Eurobank S.A, Гърция - Ръководител на отдел „Международни дейности“, Общо подразделение и Група „Частно банкиране“ (до 18.09.2024 г.), Член на Изпълнителния съвет;
Hellenic Bank Public Company Limited, Кипър - Главен изпълнителен директор (CEO) и член на Управителния съвет (до 18.09.2024 г.).
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A., Люксембург - член на Съвета на директорите (освободен от 30.09.2024 г.);
Eurobank Cyprus Ltd, Кипър - главен изпълнителен директор и член на Съвета на директорите (освободен на 17.09.2024 г.).
- **Джон Дейвид Бътс**
„Лекс Ар Екс Капитал България“ ООД, България – управител
- **Райка Онцова**
ВПС – Лилия Сие Онцови СД, България – управител
- **Минко Герджиков**
Хемус Инвестмънтс ООД - управител

4. Договори, сключени през годината съгласно чл. 240 б от Търговския закон

През 2024 година Банката не е сключвала договори по смисъла на чл. 240 б ал. 1 от Търговския закон.

През 2024 г. членовете на Управителния и Надзорния съвет са получили възнаграждения в размер на 5,672 хил. лв. (2023: 3,513 хил. лв).

СТРУКТУРА НА БАНКАТА

Към 31 декември 2024 г. "Юробанк България" АД има едно дъщерно дружество - "ПБ Персонал Файнанс" ЕАД. Служителите на Банката са 3,859 души (2023 г.: 4,213).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ЦЕЛИ НА БАНКАТА ЗА 2025 г.

Стратегията на Юробанк България се базира на три стълба - органичен растеж, дигитализация и клиентско обслужване, с цел постигане на устойчив растеж и създаване на стойност за акционерите. През 2025 г. Юробанк България ще има две основни цели - подобряване на рентабилността и завършване на ключовите стратегически проекти.

Без съмнение най-важният от тях ще бъде приемането на еврото, чиято целева дата беше отложена с още една година за 1 януари 2026 г. Положително е, че отлагането позволи на Юробанк България да завърши необходимата подготвителна работа и дори да внедри някои от системните промени в реална среда. Настоящата година ще бъде посветена на широкообхватни тестове и обучения, за да се осигури безпроблемно преминаване към еврото за всички клиенти. Очаква се приемането на еврото да донесе ползи за банката като по-висока капиталова адекватност, намалени изисквания за минимални резерви и по-добър достъп до финансиране, докато всяко забавяне ще увеличи разходите и ще създаде допълнителни усложнения за бъдещите стратегически проекти.

През 2025 г. се очаква търсенето на кредити да започне да се охлажда, а кредитите и депозитите да нарастват с еднакъв размер. Ето защо за Юробанк България е от изключителна важност да осигури стабилен ръст на обема на депозитите на разумни цени, за да подобри още повече коефициентите си на ликвидност и да натрупа достатъчно ресурси, за да запази позициите си на пазара на кредитиране.

Прогнозите са, че по-голямата част от новите заеми ще бъдат за домакинствата, където Юробанк България е традиционно силна и е в добра позиция да вземе своя справедлив пазарен дял. Същевременно Юробанк България ще продължи постепенно да намалява коефициента си на необслужвани кредити, като същевременно ще поддържа разумно покритие с провизии за обезценка.

Рентабилността ще бъде подобрена чрез интелигентно ценообразуване на новата кредитна продукция и контрол на разходите, включително чрез прилагане на мерки за тяхното намаляване. За да се постигне последното, ще продължат инвестициите в проекти за цифрова трансформация, които увеличават автоматизацията и подобряват клиентското преживяване. Крайната цел е да се освободи персоналът на фронт-офиса от рутинни задачи и да се посвети повече време на консултациите и съветите на клиентите.

Нетната печалба на банката ще бъде капитализирана, за да се подкрепи експанзията на рисковопретеглените активи и, ако е необходимо, да се вземат допълнителни кредити, за да се покрият изискванията за минимален собствен капитал и приемливи задължения. И накрая, но не на последно място, като се има предвид свитият пазар на труда, Юробанк България ще се опита да насърчи положителна, продуктивна и възнаграждаваща работна среда, за да задържи талантите и да подобри допълнително удовлетвореността на служителите си.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство Ръководството на Банката следва да изготвя финансови отчети за всяка финансова година, които да дават вярна и честна информация за състоянието на дружеството и неговите финансови резултати към края на годината. Ръководството е изготвило приложените тук финансови отчети в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че се прилага адекватна счетоводна политика.

Ръководството също така потвърждава, че се спазва законодателството, приложимо за банките в България и че финансовите отчети са изготвени на базата на принципа „действащо предприятие”.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за опазването на активите и за предприемане на необходимите мерки за предотвратяване и разкриване на потенциални злоупотреби и други нередности.

**Petia Nikolova
Dimitrova**

Digitally signed by Petia
Nikolova Dimitrova
Date: 2025.03.26
16:53:15 +02'00'

Петя Димитрова
Главен изпълнителен директор,
председател и член на
Управителния съвет

12 март 2025 г.
София, България

**Dimitar
Borisov
Shoumarov**

Digitally signed by
Dimitar Borisov
Shoumarov
Date: 2025.03.26
15:52:29 +02'00'

Димитър Шумаров
Заместник главен изпълнителен
директор, Главен финансов
директор и член на Управителния
съвет;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2024 г.

1. Кодекс за корпоративно управление и практики

В съответствие с българското законодателство и въз основа на най-добрите международни практики за корпоративно управление, „Юробанк България“ АД („Банката“) спазва Националния кодекс за корпоративно управление („Кодекса“), който описва основните принципи и практики на корпоративно управление.

2. Спазване на Националния кодекс за корпоративно управление

Банката съблюдава и спазва изцяло Кодекса. Учредителният акт на Банката („Устава“) и всички приети вътрешни правила и ръководства са в пълно съответствие с изискванията на Кодекса и приложимото законодателство. До настоящия момент не е имало никакви установени случаи на неспазване на Кодекса.

2.1. Вътрешно ръководство за корпоративно управление

Банката е разработила и приела свое Вътрешно ръководство за корпоративно управление (ВРКУ) и стриктно прилага указанията му. Ръководството припокрива съдържанието и е в пълно съответствие с установената от Кодекса рамка.

2.2. Етичен кодекс

В областта на етиката Банката е приела и прилага вътрешен акт, наречен Кодекс за професионално поведение, съдържащ правила, които се прилагат в допълнение към изискванията на правната рамка, които имат за цел създаването на минимални общи вътрешни правила и принципи на професионално и етично поведение, които да бъдат следвани от служителите на Банката по време на изпълнение на служебните им задължения.

2.3. Конфликт на интереси

Процедурите за предотвратяване и разкриване на конфликт на интереси в Банката са включени във вътрешни Правила за управление на конфликт на интереси. В съответствие с тези правила, Изпълнителните директори и другите членове на Ръководството имат задължение да информират съответно Надзорния съвет/ Управителния съвет за каквито и да било лични интереси, които биха могли да произтекат от сделки в Банката, които попадат в полето на тяхната отговорност или всякакъв друг конфликт между техните интереси и интересите на Банката, които могат да възникнат при изпълнение на служебните им задължения.

2.4. Възнаграждение

Приетата Политика за възнаграждения на Банката е неразделна част от практиката ѝ на корпоративно управление. Разработена е в съответствие с оперативния модел, бизнес стратегията, краткосрочните и дългосрочни цели на Банката и включва мерки за избягване на конфликт на интереси. Също така, политиката за възнаграждения съответства и насърчава разумното и ефективно управление на риска и не поощрява прекомерното поемане на риск за Банката. Следователно, оперативните стандарти и механизми, които са приети гарантират, че нивата на възнаграждение са пряко свързани с резултатите и необходимото поведение.

Оповестяванията относно възнаграждението на членовете на съветите и на ключовия управленски персонал за 2024 г. са включени в Годишните оповестявания, съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013 (чл. 431-455).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети

3.1. Общо събрание на акционерите

Общото събрание на акционерите („ОСА“) се състои от всички акционери с право на глас, представени лично или чрез пълномощник, овластен чрез писмено пълномощно. Акционерите или техните пълномощници имат в Общото събрание толкова гласа, колкото акции имат в капитала на Банката. Членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет могат да вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери. Представители на Управление Вътрешен одит и на специализираните одиторски предприятия, избрани да проверят и заверят годишния финансов отчет, могат да участват в работата на Общото Събрание без право на глас.

3.2. Надзорен съвет и Комитети към Надзорния съвет

Надзорният съвет (НС) е постоянно действащ колективен орган, който извършва цялостен контрол върху бизнеса и финансите на Банката. НС контролира и съответствието на дейността на Банката с приложимото законодателство, Устава и решенията на Общото събрание в най-добър интерес на акционерите на Банката, клиентите и служителите. Точният брой на членовете на Надзорния съвет се определя от Общото събрание на акционерите. Надзорният съвет, обаче, не може да се състои от по-малко от трима членове.

Съставът на Надзорния съвет към 31.12.2024 г. е 6 (шест) члена, като след решение на Общото събрание на акционерите, влязло в сила от съответното вписване в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 1 юли 2024 г., г-н Николаос Павлидис ще бъде назначен за нов независим член на Надзорния съвет без изпълнителни функции, с мандат, равен на мандата на останалите членове на Надзорния съвет, т.е. до 10.05.2025 г. Съответно г-жа Ясми Рали и г-н Михалакис Луис бяха освободени като членове на НС, считано от 04.09.2024(вписване от тази дата в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел след съответното решение на Общото събрание на акционерите).

Членовете на НС са длъжни да изпълняват функциите си с дължимата грижа и в интерес на Банката и нейните акционери и да поставят интереса на Банката и нейните клиенти над собствения интерес при изпълнение на служебните си задължения.

Към 31.12.2024 г. членовете на Надзорния съвет са:

- Джон Дейвид Бътс - председател и член на Надзорния съвет;;
- Ставрос Йоану - член на Надзорния съвет;
- Иви Вигка - член на Надзорния съвет;
- Райка Онцова - член на Надзорния съвет;
- Минко Герджиков - член на Надзорния съвет;
- Николаос Павлидис - член на Надзорния съвет (назначен на 01.07.2024 г.).

Членове, освободени през календарната 2024 година:

- Георгиос Провопулос - председател на Надзорния съвет (освободен на 01.07.2024 г.);
- Ясми Рали - член на Надзорния съвет (освободен на 04.09.2024 г.);
- Михалакис Луис - член на Надзорния съвет (освободен на 04.09.2024 г.);

Промени в председателския състав през 2024 г:

Г-н Бътс беше официално избран за председател на НС на мястото на г-н Георгиос Провопулос на 11.07.2024 г.

Председателят и четирима от членовете са независими членове.

Създадени са следните комитети, които да подпомагат Надзорния съвет (наричан за краткост „НС“) при изпълнението на неговите отговорности

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)

3.2. Надзорен съвет и Комитети към Надзорния съвет (продължение)

3.2.1. Риск комитет

Надзорният съвет на Банката е делегирал на Риск комитета функциите по одобряване на всички стратегически решения за управление на риска, (в това число одобрение на рисковия апетит, разпределението на капитала, рисковата структура на баланса и управлението ѝ). КР отговаря за наблюдението на количествените и качествените аспекти на всички пазарни, кредитни, ликвидни и операционни рискове.

Членовете на КР се назначават от НС. Понастоящем Комитетът по риска се състои от 3 (трима) членове.

РК заседава най-малко 10 (десет) пъти годишно. Заседанието на РК е ефективно, когато присъстват трима членове, но във всички случаи, включително мнозинство от независими членове без изпълнителни функции, един от които е председателят.

През 2024 г. КР проведе 4 (четири) редовни заседания и 6 (шест) извънредни заседания

3.2.2. Одит комитет

Одит комитетът се назначава от Общото събрание на акционерите по предложение на НС и неговата цел е да помогне изпълнението на надзорните отговорности на НС, които са предимно свързани с:

- Преглед на адекватността на вътрешния контрол и системите за управление на риска и съответствието с процеса по мониторинг на правила и регулации;
- Преглед на процеса на финансова отчетност и удовлетворение по отношение на целостта на финансовите отчети на Банката;
- Избор, представяне и независимост на Външните одитори;
- Ефективност и осъществяване на функцията по вътрешен одит;
- Ефективност и изпълнение на функцията за управление на съответствието.

По този начин, отговорността за осигуряване на отворени канали за комуникация между НС, ръководството, вътрешния и външен одит се поема от Одит комитета.

Одитният комитет се състои от най-малко трима членове. Към декември 2024 г. Одитният комитет се състои от трима членове, които се назначават за срок от три години с възможност за подновяване на назначението, но във всички случаи стажът в Комитета не трябва да надвишава общо дванадесет (12) години. Освен това, считано от 23.12.2024 г., г-н Бътс и г-жа Вигка бяха освободени като членове на Одитния комитет, а г-жа Онцова беше назначена в Одитния комитет, чрез решение на ОСА, проведено на 23.12.2024 г. Мандатът на членовете на Одитния комитет беше подновен на 30.06.2024 г.

Мандатът на членовете на Одитния комитет е до 30 юни 2027 г.

Членовете на КРК притежават необходимите умения и опит за изпълнение на задълженията на КРК. КК заседава най-малко 8 (осем) пъти годишно или по-често, ако обстоятелствата го налагат, и докладва за дейността си и представя протоколите от заседанията си на Надзорния съвет на тримесечна база.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)

3.2. Надзорен съвет и Комитети към Надзорния съвет (продължение)

3.2.2. Одит комитет (продължение)

През 2024 г. Одитният комитет е провел 4 (четири) редовни и 7 (седем) извънредни заседания..

3.2.3. Комитет по възнагражденията

Комитетът по възнагражденията е Комитет, който предоставя специализирани и независими съвети за НС по въпроси, свързани с:

- политиката за възнагражденията и нейното изпълнение и за стимулите, създадени при управлението на рисковете, капитала и ликвидността;
- гарантира правилното изпълнение на неговите задължения и отговорности, ефективно привеждане в съответствие на възнагражденията на персонала с оглед рисковете, които Банката поема, и координиране на постигането на посоченото съответствие между Юробанк С.А. и Банката;
- одобрява или предлага за одобрение всички възнаграждения на ключовия ръководен персонал и администраторите и на членовете на техните близки семейства, както и на контролираните или съвместно контролираните от тях дружества или на членовете на управителния съвет/директорите на такива дружества, които надвишават одобрения от НС лимит съгласно българското банково законодателство.

Комитетът се състои от най-малко 3 (трима) членове. Членовете се назначават от НС за срок равен на срока на Надзорния съвет, като мандатът може да бъде подновен, като при всички положения едно

лице не може да бъде член на Комитета по възнагражденията за повече от 9 (девет) години. Всички членове на комитета са неизпълнителни директори и мнозинството от членовете са независими.

През 2024 г. Комитетът по възнагражденията се състои от трима членове. През 2024 г., Комитетът проведе 6(шест) срещи.

3.2.4. Комитет по назначенията и корпоративното управление

НС е делегирал на Комитета по номинациите и корпоративното управление отговорността да ръководи процеса на назначаване на членове на Управителния съвет (наричан за краткост „УС“) и комитетите на НС. В този контекст Комитетът по номинации и корпоративно управление отговаря, наред с другото, за идентифицирането, номинирането и препоръчването на кандидати за назначаване в НС и УС. Комитетът по номинациите и корпоративното управление разглежда и въпроси, свързани с адекватността, ефикасността и ефективността на УС и НС. При изпълнение на своите задължения Комитетът по номинации и корпоративно управление се отчита пред НС.

През 2024 г. Комитетът по номинации и корпоративно управление се състои от трима членове. През 2024 г. Комитетът по номинации и корпоративно управление проведе 13 (тринадесет) заседания. С решение на Надзорния съвет от 13.06.2024 г. г-н Провопулос беше освободен като член на Комитета по номинации и корпоративно управление, съответно г-жа Райка Онцова беше назначена за член на комитета.

3.3. Управителен съвет и комитети на Управителния съвет

Банката се управлява от Управителен съвет („УС“) в съответствие със закона, Устава на Банката, Правилника за дейността („ПД“) на УС и други вътрешни правила. УС е постоянно действащ колективен орган за управление и представителство на Банката, който упражнява правомощията си под контрола на НС и Общото събрание на акционерите. Управителният съвет може да се състои от 3 (трима) до 9 (девет) членове, избрани от НС, за срок от 3 (три) години.

Съставът на УС към 31 декември 2024 г. се състои от 5 (пет) членове, тъй като четирима от членовете на УС са назначени за изпълнителни директори. С одобрението на НС Управителният съвет възлага отговорностите за управлението и представителството на Банката на изпълнителните директори,

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)

3.3. Управителен съвет и комитети на Управителния съвет (продължение)

избрани измежду членовете на Съвета. Упълномощаването на изпълнителните директори да представляват Банката може да бъде оттеглено по всяко време от УС с одобрението на НС.

Към 31 декември 2024 г. членовете на Управителния съвет са:

- Петя Димитрова - Главен изпълнителен директор, председател и член на Управителния съвет;
- Димитър Шумаров -Заместник-изпълнителен директор , Главен финансов директор и член на Управителния съвет;
- Асен Ягодин - Заместник-изпълнителен директор и член на Управителния съвет;
- Панайотис Мавридис - Главен оперативен директор и член на Управителния съвет.
- Ангел Матеев - Изпълнителен директор на сектор „Банкиране на дребно“ и член на Управителния съвет (назначен на 19.04.2024 г.).

Комитетите на УС са създадени да подпомагат органа. Такива комитети са:

3.3.1. Комитет по управление на активите и пасивите

Комитетът по управление на активите и пасивите (КУАП) носи основната отговорност да консултира УС в стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел ефективно управление на лихвения и ликвидния риск.

Комитетът се състои от ключов ръководен персонал както от Юробанк България АД, така и от Юробанк С.А., в т.ч. изпълнителни директори и мениджъри, изпълняващи функции във всички бизнес звена – банкиране на дребно и корпоративно банкиране.

КУАП има следните правомощия:

- Да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите;
- Да взема всички необходими решения по отношение на разликата в лихвените проценти и управлението на ликвидността;
- Да поставя целевите параметри за потенциално външно финансиране;
- Да преглежда/наблюдава/установява бизнес инициативи и/или инвестиции, които влияят на пазарния и ликвиден рисков профил на Банката.

3.3.2. Регионален кредитен комитет

УС е делегирал на Регионалния кредитен комитет функциите да оценява и одобрява кредитни линии над 10 млн. евро и/или срок над 10 години на кредитополучатели с кредитен рейтинг ICR и NCR 1 - 6 и съответно MRA 1 - 7,5, т.е. надвишаващи лимита на кредитния комитет на страната.

Комитетът е съставен от висш ръководен персонал от Юробанк СА и независим член.

3.3.3. Кредитен комитет за страната

Управителният съвет е делегирал на Кредитния комитет на страната одобрението на всички кредитни експозиции със суми между 6 и 10 млн. евро и/или срок между 7 и 10 години.

Комитетът е съставен от висш ръководен персонал от Юробанк България АД (в т.ч. Главен изпълнителен директор) и висш мениджмънт от Кредитен Сектор на Юробанк С.А.

3.3.4. Комитет за управление на проблемни експозиции I

Управителният съвет е делегирал на Комитета за управление на проблемни експозиции I функциите да оценява и одобрява предложения, свързани с корпоративни кредитополучатели с кредитен

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)

3.3. Управителен съвет и комитети на Управителния съвет (продължение)

3.3.4. Комитет за управление на проблемни експозиции (продължение)

рейтинг, равен или по-висок от MRA 7.6/ICR 7/NCR 7, и просрочени кредитополучатели на дребно с експозиции над 3 млн. евро.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал от Юробанк СА, включително и независим член.

3.3.5. Комитет за управление на проблемни експозиции II

Управителният съвет е делегирал на Комитета за управление на проблемни експозиции II функциите да оценява и одобрява предложения, свързани с корпоративни кредитополучатели с кредитен рейтинг, равен или по-висок от MRA 7.6/ICR 7/NCR 7, и просрочени кредитополучатели на дребно с експозиции между 1 млн. и 3 млн. евро.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал от Юробанк България АД (в т.ч. Главен изпълнителен директор) и висш мениджмънт от Кредитен сектор на Юробанк СА.

3.3.6. Комитет по проблемните активи

Управителният съвет е делегирал на Комитета за проблемни активи надзора и контрола върху управлението на проблемните активи.

Комитетът се състои от висшия ръководен персонал на Юробанк България АД, включително главния финансов директор и изпълнителния директор, както и от друг ключов ръководен персонал в областта на ТАГ, риска и стратегическото планиране.

Основните задължения и отговорности на ТАГ са следните:

- Да наблюдава управлението на просрочените и необслужваните кредити;

Да определя и прилага стратегията по отношение на управлението на проблемните активи и да следи за ефективното прилагане на тази стратегия

3.3.7. Комитет по продукти и услуги (Комитетът по продукти и услуги заменя съществуващия Комитет по заеми и продукти (КЗП).

Целта на Комитета за продукти и услуги е да осигури одобрението на всички нови продукти и услуги, както и промени в съществуващите продукти и услуги или тяхното прекратяване.

Комитетът по продукти и услуги се състои от ключов управленски персонал, включително главния директор по риска, главния оперативен директор и директори/мениджъри в областите „Правен“, „Финанси“, „Корпоративно банкиране“ и „Банкиране на дребно“.

3.3.8. Комитет по доставките в страната

Комитетът по доставките в страната е комитет на подчинение на УС. Основните отговорности на комитета са свързани с оценка на разходите, необходимост и бизнес обосновка на поръчки по оперативни и капиталови разходи.

Комитетът се състои от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен финансов директор и Изпълнителен директор и Главен оперативен директор.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)

3.3. Управителен съвет и комитети на Управителния съвет (продължение)

3.3.9. Комитет за управление на околната среда, социалната сфера и управлението (ESGMC)

ESGMC е управленски комитет, създаден по инициатива на главния изпълнителен директор. Неговата цел е да дава стратегически насоки по отношение на инициативите, свързани с ESG, да преглежда стратегията за ESG преди одобрение, да наблюдава напредъка на целите и задачите, свързани с ESG, както и правилното прилагане на политиките и процедурите, свързани с ESG. .

3.3.10 Мониторингов комитет за управление на проблемни експозиции

Комитетът за мониторинг на проблемни експозиции е създаден като комитет, който наблюдава проблемните корпоративни и необслужвани клиенти.

Комитетът се състои от ключов управленски персонал, включително главния изпълнителен директор и други ключови управленски функции в областта на човешките ресурси, правните въпроси и други.

3.4. Комитети към Главния изпълнителен директор

Главният изпълнителен директор е упълномощен да създава комитети, които да го/я подпомагат, като им възлага отговорности и назначава техните членове, председател и секретар.

3.4.1. Изпълнителен комитет

Изпълнителният комитет (“ExCo”) има отговорността за ежедневното управление на Банката като разглежда всички въпроси, свързани с текущата дейност на Банката и приема решения по тях, като следи за изпълнението на стратегията на Банката, планира, ръководи и контролира дейността на Банката като осигурява високо ниво на производителност и удовлетвореност на клиентите, установява подходящи системи за вътрешен контрол и гарантира, че те се поддържат правилно, преглежда месечните финансови отчети преди представянето им на УС. Комитетът е съставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен изпълнителен директор и други изпълнителни директори и всички други ключови ръководни функции, покриващи всички области на дейността на Банката.

3.4.2. Етичен комитет

Етичният комитет се занимава главно със случаи на измама и/или груба небрежност от страна на служителите и заседава, когато има въпроси, които да бъдат разгледани.

Етичният комитет е ставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главния изпълнителен директор и Ръководителя на Човешки ресурси и един Изпълнителен директор.

3.4.3. Комитет за управление на данните

Комитетът за управление на данните („КУД“) на Банката е Управителен комитет. DGC е ръководен и оперативен орган за вземане на решения в Банката по отношение на управлението на данните и управлението на съответствието с изискванията на BCBS 239. Той контролира правилата, разпоредбите, процесите и ролите, които са установени с цел управление на оперативните въпроси, свързани с управлението на данните и принципите на BCBS 239.

Членовете на комитета се назначават от Изпълнителния комитет и включват главния изпълнителен директор и други ключови длъжности.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)

3.4. Комитети към Главния изпълнителен директор (продължение)

3.4.4. Комитет по операционен риск

Комитетът по операционен риск („ORC“) има отговорността да осигури надзор на действителната експозиция на операционен риск и управлението му, както и на процесите, прилагани за оценка, наблюдение и намаляване на операционния риск. Компетенциите на ORC обхващат всички бизнес дейности и дъщерни дружества на Групата в България. Комитетът по операционен риск се състои от ключов управленски персонал в областите Риск, Операции, ИТ, Финанси, ТПБ, Търговия на дребно и Корпоративен отдел. Има и член без право на глас от отдел „Вътрешен одит“.

3.4.5. Комитет на свързаните служители

Комитетът за свързаност на служителите е отговорен за мониторинга и правилното прилагане на Политиката за назначаване на роднини в Банката и за вземане на решение по случаи, които се отклоняват от политиката. Комитетът за свързаност на служителите е подчинен и докладва директно на Изпълнителния комитет.

Комитетът за свързаност на служителите е съставен от висш ръководен персонал, в т.ч. Главен изпълнителен директор и представители на други ключови управленски функции от областта на Човешки ресурси, Правно и други.

3.5. Основни въпроси разгледани от Надзорен съвет през 2024 г.:

В изпълнение задълженията си през 2024 г. НС е разгледал следните основни въпроси:

а) Корпоративно управление:

- Одобряване на промени в организационната структура на Банката;
- Одобряване на промени в състава на комитетите на Надзорния съвет;
- Одобряване на промени в състава на Управителния съвет;
- Одобряване на политиките за корпоративно управление;
- Одобряване на придобиването на дружество;
- Одобряване на придобиването на миноритарните акции на БОРИКА; други решения съгласно Устава на Банката.
- Подготовка, свикване и провеждане на редовни и нередовни ГМС;
- Редовно актуализиране на заседанията на комитетите МВ и СВ;
- Други решения съгласно устава на Банката;
- Избор на нов председател на СБ и двама заместник-изпълнителни директори;
- Одобряване на техническите задания на комитетите на съвета;
- Одобряване на годишния финансов отчет за 2023 г.;

б) Капиталова адекватност:

- информиране относно процеса по Вътрешен анализ на адекватността на капитала и Вътрешен анализ на ликвидността за 2024 г. (ICAAP & ILAAP) – Доклад за Стълб 2. Отчетът за капиталова адекватност е преглеждан всяко тримесечие.

в) Бизнес мониторинг:

- одобрение на годишния финансов отчет за 2023 г.;
- преглед на развитието на бизнеса и ликвидността.
- одобряване на финансовия бюджет

г) Управление на риска и вътрешен контрол:

- Информирание относно годишните доклади по оценка на системите за вътрешен контрол и политиката на съответствие;
- Преглед и одобрение на Доклада по Стълб 3 за 2023 г.;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Състав и работа на Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет, Управителния съвет и техните комитети (продължение)

3.5. Основни въпроси разгледани от Надзорен съвет през 2024 г.:(продължение)

- Информирание относно Стратегията за риска и капитала и Рамката за риск апетита;
- Преглед на протоколите от заседанията на Одит Комитет и ключови въпроси на одита.

4. Политика за разнообразие в Съветите

Политиката за разнообразие („Политиката“) очертава подхода към многообразието в УС и НС на Банката и е в съответствие с най-добрите международни практики и ЕС и разпоредбите на българското банково право.

Банката приема разнообразието в Съветите като важен елемент за поддържане на конкурентно предимство. Разнообразието в Съветите води до използване на предимствата от разликите в уменията, опита, националността, пола, възрастта и други качества на членовете. Тези разлики се отчитат при определянето на оптималния състав на Съветите и когато е възможно, следва да са балансирани по подходящ начин. Всички назначения в Съветите на Банката са направени според заслугите, уменията и опита на членовете с цел ефективното им функциониране.

Комитетът по назначенията и корпоративно управление е отговорен за прегледа и оценката на годишна база на структурата, размера, състава и представянето на членовете на Съветите и препоръчва назначаването на нови членове. При прегледа на състава на Съветите комитетът отчита ползите от всички аспекти на многообразието включително, но не само тези, описани по-горе, за да се осигури подходящ обхват и баланс на умения, опит и квалификация.

5. Политика за подбор на членовете на съветите и Политика за въвеждане в работата и продължителното професионално развитие на членовете на съветите

5.1. Политиката за подбор на членовете на съветите на „Юробанк България“ АД определя насоките и официалния процес за идентифициране, подбор, избиране и оценка на кандидатите за членове на Управителния съвет и Надзорния съвет на „Юробанк България“ АД, както и за избор и назначаване на лицата заемащи ключови позиции. Съветите, подпомагани от Комитета по подбор, номинират кандидати, които са пригодни и отговарят на изисквания. Пригодността на номинираните се оценява според следните критерии: репутация и честност, почтеност и доверие, знания, умения, опит и други общи изисквания за пригодност, конфликт на интереси и независимост; ангажираност на времето и колективна пригодност.

5.2. Програмата за въвеждане в работата на членовете на Управителния и Надзорния съвет има за цел да въвежда и обучава новоназначените членове, както и настоящите членове на съветите. В зависимост от професионалния опит на лицето се преценява кои действия по програмата да бъдат предприети.

Целите на програмата са: да информира за визията и стратегията на „Юробанк България“ АД, да информира практически процедурни задължения, за да намали времето, необходимо на дадено лице да стане продуктивно в своите задължения, да интегрира дадено лице като новодошъл член на съвета, да гарантира задържане на лицата занапред, да се запознаят новоназначените лица с организационната структура на „Юробанк България“ АД, да се запознаят с бизнеса на „Юробанк България“ АД и пазарите, на които оперира, да се създаде връзка със служителите на банката разбиране за нейните основни взаимоотношения с регулаторите Българска народна банка и Комисията за финансов надзор.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска

Банката се стреми да възприеме най-добрите практики във връзка с корпоративното управление вземайки предвид всички приложими указания и регулаторни изисквания на Базелския комитет по банков надзор, Европейския банков орган, Европейската централна банка, Българската народна банка, както и други решения на компетентните надзорни органи.

Банката е създала няколко специализирани контролни функции, част от цялостната система за вътрешен контрол, които да действат като независими контролни механизми и по този начин да затвърдят контролната структура на Банката.

6.1. Принципи на системата за вътрешен контрол

Банката е създала система за вътрешен контрол, която е основана на международни добри практики и Интегрираната рамка за контрол COSO и е проектирана да гарантира постигане на целите в следните категории:

- ефикасни и ефективни операции;
- надеждност и пълнота на финансовата и управленска информация;
- съответствие с приложимите закони и регулации.

Основните принципи, върху които е изградена системата за вътрешен контрол, са описани по-долу:

- **Контролна среда:** Контролната среда е основата на всички компоненти от системата за вътрешен контрол, която осигурява дисциплина, създава и влияе на разбирането за контрол на служителите. Почтеността и високите етични ценности произтичат от философията и управленския стил на мениджмънта и се подкрепят от подходящите политики за подбор и обучение, които подсиgurяват компетентността на хората. Организационната структура на Банката съответства на размера и сложността на операциите ѝ, с ясно дефинирани отговорности и линии на отчетност и ясно определени делегирани правомощия;
- **Управление на риска:** Банката осъзнава, че поемането на рискове е неделима част от нейния бизнес. Поради това тя определя механизми да идентифицира тези рискове и да оцени тяхното потенциално въздействие върху постигането на нейните цели. Тъй като условията, в които оперира от икономически, секторен, регулаторен и оперативен характер ще продължават да се променят, механизмите за управление на риска, които се прилагат, трябва да са определени (и да еволюират) по начин, който дава възможност да се идентифицират и управляват специалните и нови рискове, свързани с промяната;
- **Контролни дейности:** Дейностите по вътрешен контрол са разписани в политики и подробни процедури, които са създадени с цел да подсиgurят, че операциите се извършват сигурно и всички трансакции са записани точно и прецизно в съответствие с указанията на мениджмънта и регулациите. Те възникват по време на организационните и бизнес процеси на всички нива и във всички функции. Един от основните контролни механизми за осигуряване на ефективността на контрола в Банката е разделянето на дейностите. Функциите, които трябва да бъдат отделени, включват тези за дилинг, одобрение на трансакции, изпълнение на трансакции, въвеждане на данни и отразяване на трансакции, попечителски услуги/ съхранение, контролинг и равнение. Физическите контроли, процедури за оторизация, както и аритметични и счетоводни проверки също са част от контролните дейности на Банката.
- **Информация и комуникации:** Информацията трябва да бъде идентифицирана, запазена и комуникирана във форма и времеви рамки, които дават възможност на хората да продължат да изпълняват отговорностите си. Банката е установила ефективни канали за комуникация, които да осигуряват, че информацията е комуникирана във всички посоки (по вертикала, хоризонтала) в рамките на организацията. Налице са механизми, които да обхванат

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

6.1. Принципи на системата за вътрешен контрол (продължение)

подходяща външна информация, както и да комуникират ефективно с външни страни, в т.ч. регулатори, акционери и клиенти;

- **Мониторинг:** Банката е установила механизми за постоянен мониторинг на дейностите като част от нормалния оперативен процес. Тук се включват регулярни мениджмънт и надзорни дейности и други действия, които персоналът предприема при изпълнението на своите задължения, които оценяват представянето на системите за вътрешен контрол. Извършват се и независими оценки на системите за вътрешен контрол от функцията по Вътрешен одит, обхвата и честотата на които зависят основно от оценката на рисковете и ефективността на непрекъснатите мониторинг процедури. Недостатъците на вътрешния
- контрол се докладват на ръководството, като значимите се докладват на Управителен съвет, Одит комитет и Надзорен съвет.

6.2. Вътрешен одит

Функцията Вътрешен одит в Юробанк България АД е независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултиране, предназначена да добавя стойност и да подобрява операциите на Банката. Основната ѝ роля е да помогне на Надзорния съвет и Изпълнителното ръководство да защитят активите, репутацията и устойчивото развитие на Банката. Това се постига чрез предоставяне на увереност за адекватността и оперативната ефективност на вътрешния контрол и системите за менажиране на риска, създадени от ръководството за адресиране на присъщите рискове, свързани с дейността на Банката.

Ръководството на Банката носи отговорност за внедряването на система за вътрешен контрол, подходяща за размера и сложността на организацията. Управление Вътрешен Одит (УВО) отговаря за докладването на адекватността и ефективността на тази система.

За да бъде гарантирана независимостта му, УВО отчита дейността си пред Одит комитета на Банката, а за административни цели - пред Главния изпълнителен директор. УВО е самостоятелно звено, което е независимо от дейността на звената в Банката с оперативни отговорности. Надзорният съвет е делегирал отговорността за мониторинг на дейността на УВО на Одит комитета.

УВО прилага рисково-базирана методология при планиране и извършване на своята дейност, и извършва постоянен мониторинг на рисковия профил на Банката. Последното предоставя ключова информация за оценка на риска, която е в основата на изготвянето на Годишния одит план.

Финансовите и нефинансови рискове, традиционни (напр. кредитен, пазарен, ликвиден, съответствие, оперативни) и новопоявяващи се (напр. климатични) рискове се оценяват и приоритизират, заедно с надзорните изисквания и тези зададени от Одитния комитет.

Задълженията на УВО включват, но не се ограничават до следните:

- Оценка на адекватността и ефективността на вътрешните контроли в следните области:
 - Спазване на бизнес, риск и етични политики на Банката;
 - Защита на активите на Банката;
 - Надеждност на финансовото отчитане;
 - Спазване на приложимите закони и разпоредби.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

6.2. Вътрешен одит (продължение)

- Помощ на Ръководството за предотвратяване и откриване на измами и злоупотреби (неетични практики, кодекс на поведение, вътрешни сделки и др.) и извършване на специални ангажименти, при необходимост.
- Изпълнение на конкретни отговорности, изисквани от регулаторни органи и/или участие в банкови проекти, предприети от Банката.

УВО също така предоставя определени консултантски услуги като част от дейността си, както и в отговор на искания от Ръководството; тези услуги не компрометират неговата независимост и обективност.

6.3. Правомерност

Мисията на управление „Правомерност“ е да подпомага организационна култура в Банката, която насърчава етичното поведение и ангажимента за спазване на законите и разпоредбите, както и да се спазват глобалните стандарти за управление. Управление „Правомерност“ е създадено с одобрението на Надзорния съвет и на Одит комитета на Банката. То е постоянна функция, действаща независимо от бизнес дейността на Банката, с цел избягване на конфликт на интереси. Мандатът на управление „Правомерност“ подлежи на преглед най-малко веднъж годишно. С оглед на опазване на тази независимост, управление „Правомерност“ докладва функционално пред Надзорния съвет чрез Одит комитета, а за административни цели - пред Главния Изпълнителен Директор. Директорът на управление „Правомерност“ присъства на всички срещи на Одит комитета и представя тримесечни и годишни доклади (съгласно нормативните изисквания), обобщавайки дейностите през разглеждания период и акцентирайки на основните въпроси в съответната област. Докладът включва всички въпроси, които са в сферата на дейност на управление „Правомерност“ (включително оценка на прилагането и ефективността на съществуващите процеси и процедури, съществени пропуски и слабости при справяне с риска, свързан с нормативното съответствие и препоръчани действия) и които Директорът на управлението е преценил, че трябва да бъдат докладвани, както и такива, изрично изискани от Одит комитета.

Основната цел на управление "Правомерност" е да гарантира, че Банката е създала адекватна система за вътрешен контрол, която ѝ позволява да осъществява дейността си в съответствие с етичните ценности, съдържащи се в Кодекса за етично поведение на Банката и в съответствие с приложимите закони, разпоредби и вътрешни политики, както и с най-добрите международни практики. По отношение на регулаторните въпроси, които са в обхвата на отговорностите му, задълженията на управление "Правомерност" включват:

- повишаване осведомеността по отношение на спазването на законодателството в Банката;
- консултиране на Управителния и Надзорен съвет, както и Висшето ръководство относно спазването на приложимите закони, правила и стандарти и предоставяне на информация относно изменения в регулаторната рамка;
- изготвяне на политики, процедури и други документи, като наръчници за постигане на съответствие, вътрешни кодекси за етично поведение и практически насоки, с цел предоставяне на указания на служителите относно правилното прилагане на относимите закони, правила и стандарти, както и подпомагане на бизнеса в разработването и прилагането на политики и процедури в съответствие с регулаторните изисквания;
- преглеждане на нови дейности и предоставяне на съвети относно потенциалните рискове, свързани с нормативното съответствие;
- осигуряване на адекватно обучение на служителите и редовно информироване относно въпросите, свързани с спазването на изискванията, чрез разработване на програми за

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

6.3. Правомерност (продължение)

обучение, като си сътрудничи с управление „Човешки ресурси“ относно тяхното прилагане;

- разработване на надеждна рамка за идентифициране и оценка на риска, свързан с нормативното съответствие, предоставяне на съдействие, при необходимост, на ръководството на бизнес линиите относно ефективността на дейностите по управление на риска от несъответствие;
- координиране на дейностите по управление на риска, свързан с нормативното съответствие, извършвани от други бизнес звена;
- наблюдаване и осъществяване на проверка за ефективното прилагане на вътрешните процеси и процедури, насочени към постигане на регулаторно съответствие и докладване на съответните бизнес звена за всички потенциални нарушения, за да могат последните да пристъпят към необходимите подобрения;
- контролиране на спазването от страна на служителите на вътрешните политики и на Кодекса за етично поведение, както и идентифицира потенциални нарушения или измами;
- осъществяване на мониторинг на своевременното подаване на задължителни периодични отчети към държавни органи и институции в изпълнение на нормативни изисквания и докладване за всяко забавяне и глоби, произтичащи от нарушения на регулациите, на Одит комитета;
- изпълняване на законоустановени отговорности и поддържа връзка с регулаторни и външни органи по въпросите, свързани със съответствието с нормативните изисквания;
- осигуряване на координацията и сътрудничеството с Group Compliance в съответствие с Груповия документ „Subsidiaries Compliance Supervision and Cooperation Governance“.

Обхватът на дейностите на управление “Правомерност” обхваща следните основни регулаторни теми:

a. Законодателство, свързано с финансовите престъпления, включително мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, и законодателство, насочено към борбата срещу данъчните измами като FATCA & CRS (спазването на данъчното законодателство). Обхватът включва предоставянето на навременни и точни отговори на искания от регулаторни и съдебни органи за разкриване на банкова тайна или замразяване на активи и сътрудничество с тях. Финансовите престъпления също включват законодателство за борба с подкупите и корупцията.

b. Законодателство свързано с поведението, включително

Законодателство, свързано с пазарите на финансовите инструменти относно предоставяне на инвестиционни продукти и услуги, включително регулации относно манипулиране на пазара на финансови инструменти, злоупотреба с вътрешна информация, незаконно разкриване на вътрешна информация и други финансови престъпления.

Вътрешни правила за поведение, включително нормативните изискванията относно конфликта на интереси, кодекси за поведение, търговията с вътрешна информация.

Законодателство в областта на защита на потребителите (включително, наред с другото, Директивата за платежни услуги (PSD2) и Схемата за гарантиране на депозитите (DGS)) .

Управление „Правомерност“ има наблюдателна роля по отношение на законодателната рамка за защита на личните данни, корпоративното управление, пруденциалното регулиране (кредитен пазар, ликвидност и оперативен риск), информационната и ИТ сигурност, риска, свързан с киберсигурността, възлагане на дейности на външни изпълнители и рисковете от екологичен,

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

6.3. Правомерност (продължение)

социален и управленски характер. В този контекст управление „Правомерност“ извършва мониторинг на високо ниво, чрез оценки на риска на нормативното съответствие на дейностите на Банката със законодателната рамка и регулаторните изисквания.

Обхватът на дейности може да бъде разширен с одобрението на Одит Комитета на Банката.

6.4. Управление на риска

Рамката за управление на риска в Банката се състои от няколко различни съставни части. По-специално, Надзорният съвет е създал Риск комитет, който да наблюдава и следи всички функции по управление на риска. Неговата дейност текущо се допълва с функцията, изпълнявана от Управление на риска.

Надзорният съвет е делегирал на Риск комитета функцията да одобрява всички стратегически решения в сферата на управление на риска (локален риск апетит, разпределение на капитала, структура на баланса, структура на управление на риска). Отговорност на Риск комитета е да

6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

6.4. Управление на риска (продължение)

съблюдава количествените и качествените измерители свързани с кредитен, пазарен, ликвиден и оперативен риск.

Риск комитетът има следните правомощия:

- Преглед и анализ на рисковия профил на Банката, както и идентифициране и оценка на съществените за Банката рискове;
- Създаване на адекватни политики и процедури с цел идентифициране, оценка, мониторинг и контрол на съществените рискове;
- Информирание на Надзорния съвет за съществени проблеми и събития, които могат да имат значително въздействие върху рисковия профил на Банката;
- Мониторинг на влезлите в сила политики, свързани с управлението на значителните рискове;
- Одобрение на методологии и модели за оценка на риска и лимити за експозиции.

Риск комитетът информира периодично Надзорния съвет за адекватността на структурата на Управление Риск, както и отчита ключови риск индикатори. Ако има съмнение за съществени проблеми, то те се ескалират или до Надзорен съвет на Юробанк България АД, или до Риск комитета към Борда на Юробанк С.А. Атина.

Взимайки под внимание факта, че Банката е изложена на различни видове риск във всички свои ежедневни дейности, организационната структура за управление на риска обхваща всички управленски структури – от Надзорен съвет, през Риск комитет, Управителен съвет и висшия мениджмънт. Солидната рамка за управление на риска осигурява основата за въвеждане на Риск стратегията на Банката, както и постигането на бизнес целите ѝ.

Подходът на Банката е да дава следните насоки: разбиране на материалните рискове с цел постигане стратегията на Банката, определяне на рисков апетит, както и комуникиране на рамката за управление на риска. Процесът по идентифициране и управление на риска се разделя на 5 основни стъпки. Всяка

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

6.4. Управление на риска (продължение)

от тези стъпки е разбита допълнително, за да се установят цялостни дейности в рамките на процеса на управление на риска и инфраструктурата, необходима за неговото подпомагане.

Стъпка	Дейност
Идентификация	Създаване на правила и процедури за идентифициране и разбиране на бизнес рисковете
Оценка	Създаване и въвеждане на показатели за измерване на риска, както и методологии и стандарти за отчетност
Контрол	- Установяване на процеси и практики за контрол, включително структура на лимити, критерии за обезценка и изисквания за отчетност; - Мониторинг на операциите, свързани с контрола и придържане към насоките за управление на риска и лимитите; - Ранни предупредителни сигнали относно отклонения от определения рисков апетит на Банката.
Отчетност	- Интерпретиране и отчитане на рисковите експозиции, концентрации и резултатите от поемането на риск; - Комуникация с външни страни.
Стъпка	Дейност
Управление и верификация	- Преглед и верификация на всички аспекти на рисковия профил на Банката; - Оценка на възвращаемостта на новите рискове; - Препоръки относно оптимизиране на рисковия профил на Банката; - Преглед и верификация на практиките за управление на риска.

Горепосочените процеси са неразделна част от управлението на всеки един вид риск, подкрепени от съответната инфраструктура и персонал и са описани детайлно в параграфите по-долу.

Принцип 1: Управителният съвет и Надзорният съвет отговарят за одобрението и периодичния преглед на Риск стратегията на Банката, както и на правилата и процедурите, свързани с управлението на риска.

Принцип 2: Висшият мениджмънт отговаря за въвеждането на риск стратегията, одобрена от Управителният съвет и за разработването на политики и процедури за идентификацията, измерването, мониторинга и контрола на рисковете, на които е изложена Банката. Тези политики и процедури обхващат рисковете във всички дейности на банката, както на индивидуално, така и на портфейлно ниво.

Принцип 3: Банката разполага с адекватни процеси и процедури за одобрение на нови кредити и трансакции, както и за промяна, подновяване и рефинансиране на съществуващи кредити.

Принцип 4: Всички експозиции подлежат на мониторинг и се предприемат необходимите мерки за контрол и намаляване на риска.

Принцип 5: Банката разполага със системи, процеси и процедури за мониторинг на представянето на отделните експозиции, включително изчислението и адекватността на провизиите и резервите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

6. Основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска (продължение)

6.4. Управление на риска (продължение)

Принцип 6: Информационните системи и аналитични техники се използват, за да подпомагат мениджмънта при оценката и мониторинга на съществените за Банката рискове, както и за структурата на портфейла. Банката използва вътрешни модели за оценка на кредитния риск. За портфейл Банкиране на дребно – апликационни и поведенчески скоркарти служат за оценка на кредитния риск на клиента. За корпоративни клиенти Банката използва рейтингови системи, в зависимост от икономическата дейност на клиента. Моделите за оценка на риска и рейтинговите системи са съвместими с естеството, размера и сложността на дейностите на Банката.

Принцип 7: Банката взема предвид потенциалните бъдещи промени в макроикономическата среда при оценка както на индивидуални експозиции, така и при оценка на портфейли. Банката оценява кредитните си експозиции и портфейли, при утежнени макроикономически условия.

Принцип 8: Банката е разработила процес за постоянен независим преглед на риска и съответно отчита рисковите показатели на висшия мениджмънт, Управителния съвет и Риск комитет.

Принцип 9: Банката подкрепя отворена риск култура, за да изгражда откритост и доверие.

Принцип 10: Мениджмънтът и всички служители на Банката са професионално ангажирани с принципите за управление на риска на Банката и взимат решенията в ежедневната си работа, следвайки стриктно тези принципи.

Принцип 11: Управлението на риска в Банката е организирано по начин, по който се избягват конфликт на интереси сред служителите и организационните структури.

Принцип 12: Банката провежда ежегодно процес на вътрешна оценка на адекватността на капитала Вътрешния анализ на адекватността на капитала (БААК) и процес на вътрешна оценка на адекватността на ликвидността Вътрешния анализ на адекватността на ликвидността (БААЛ).

7. Информация съгласно член 10, параграф 1, букви "в", "г", "д", "е" и "ж" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

7.1. Банката не е участвала в значителни преки и непреки участия (включително непреки участия чрез пирамидални структури и кръстосани участия) по смисъла на Директива 2001/34/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 28 май 2001 г. относно допускането на ценни книжа до официална регистрация на фондова борса и относно информацията, която подлежи на публикуване за тези ценни книжа, изменена с Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 15 декември 2004 г. относно хармонизиране изискванията за прозрачност по отношение на информацията за издателите, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар, и за изменение на Директива 2001/34/ЕО, а именно чл. 9 - 13.

7.2. Банката не е регистрирала никакви притежатели на ценни книжа със специални права на контрол.

7.3. Няма въведени или упражнени ограничения по отношение на правата на глас, като ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, срокове за упражняване на правата на глас или системи, чрез сътрудничеството с дружеството. Финансовите права, свързани с ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа. Всички акции от капитала¹ на Банката са обикновени, с номинална стойност от 1.00 (един) лев всяка, с право на глас, дивидент и на ликвидационен дял, пропорционален на номиналната стойност на акциите.

7.4. Основният учредителен документ, а именно Уставът на Банката регулира назначаването и освобождаването на членовете на Съветите. Той инкорпорира основните разпоредби и принципи на действащото търговско право. Документът е публично достъпен по партидата на Банката в

¹ Информация за структурата на капитала на Банката е оповестена към съответния раздел в Годишния Отчет за Дейността.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

7. Информация съгласно член 10, параграф 1, букви "в", "г", "д", "е" и "ж" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане (продължение)

Търговския регистър и регистъра на ЮЛНЦ на Агенцията по вписванията към Министерството на правосъдието. Отговорностите, които се поемат от членовете на УС и НС, са дадени в Устава на Банката и в разписаните правила на съответния съвет. В него се съдържат и разпоредбите, регулиращи основните правомощия и начин на взаимодействие между Съветите в процеса по вземането на решения.

7.5. Правото на обратно изкупуване на акции е уредено с разпоредбата на чл. 11 от Устава на Банката.

7.6. Банката няма информация, освен оповестеното в параграф събития след датат на баланса, за предложения за поглъщане към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Индивидуален отчет за доходите	Приложение	Годината, завършваща на 31 декември	
		2024 г.	2023 г.
Приходи от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва		929,929	725,052
Други приходи от лихви		6,166	13,751
Разходи за лихви и подобен разход		(163,629)	(102,046)
Нетен доход от лихви	6	772,466	636,757
Приходи от такси и комисиони		218,646	194,797
Разходи за такси и комисиони		(56,746)	(46,196)
Нетен доход от такси и комисиони	7	161,900	148,601
Нетна печалба от търгуване	9	-	1,642
Печалба/(загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	17	482	869
Печалба/(загуба) от инвестиционни ценни книжа	196	7,292	4,624
Други оперативни приходи, нетно	8	9,790	4,695
Приходи		951,930	797,188
Приходи от дивиденди		683	496
Преоценка на имоти, машини и съоръжения	21	(4,003)	(2,913)
Обезценка на активи за препродажба		(1,637)	(3,519)
Други разходи за дейността	10	(341,405)	(326,850)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете		(24,935)	(20,753)
Разходи от обезценка за кредитни загуби	12	(97,091)	(100,780)
Печалба преди данъци		483,542	342,869
Разходи за данъци	13	(71,338)	(34,789)
Печалба за годината		412,204	308,080

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 12 март 2025 г.

Petia Nikolova Dimitrova
Digitally signed by Petia Nikolova
Dimitrova
Date: 2025.03.26 16:54:00 +02'00'

Петя Димитрова

Главен изпълнителен директор, председател и
член на Управителния съвет;

Dimitar Borisov
Shoumarov
Digitally signed by Dimitar Borisov
Shoumarov
Date: 2025.03.26 15:53:46 +02'00'

Димитър Шумаров

Заместник главен изпълнителен
директор, Главен финансов директор и
член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Одит ООД, вписано под № 045 в
Регистъра на регистрираните одитори:
IVAN ANDONOV
ANDONOV
Digitally signed by IVAN
ANDONOV ANDONOV
Date: 2025.03.26 19:11:07 +02'00'

Иван Андонов

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД,
вписано под №129 в Регистъра на
регистрираните одитори:
Tsvetana Slavova
Slavova Stefanina
Digitally signed by Tsvetana
Slavova Stefanina
Date: 2025.03.26 17:50:21
+02'00'

Stefanina

Цветана Стефанина

Регистриран одитор, отговорен за одита
и Управител

Nedyalko Bozhidarov Apostolov
Digitally signed by Nedyalko Bozhidarov Apostolov
Date: 2025.03.26 18:09:40 +02'00'

Недялко Апостолов

Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Индивидуален отчет за всеобхватния доход

Приложение

Годината, завършваща на
31 декември

2024 г.

2023 г.

Печалба за годината

412,204

308,080

Позиции, които са или могат да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:

14

16,649

30,976

Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

- изменение в справедливата стойност, нетно от данък

16,051

33,745

- прекласифициране в печалба или загуба, нетно от данък

598

(2,769)

Позиции, които няма да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в следващи периоди:

1,292

516

Промяна в справедливата стойност на имоти и оборудване, нетно от данък

1,047

(600)

Преоценки на задължения по планове с дефинирани доходи, нетно от данък

245

1,116

Друг всеобхватен доход за годината

14

17,941

31,492

Общо всеобхватен доход за годината

430,145

339,572

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 12 март 2025 г.

Petia Nikolova
Dimitrova

Digitally signed by Petia Nikolova
Dimitrova
Date: 2025.03.26 16:54:27 +02'00'

Петя Димитрова

Главен изпълнителен директор,
председател и член на Управителния
съвет;

Dimitar Borisov
Shoumarov

Digitally signed by Dimitar
Borisov Shoumarov
Date: 2025.03.26 15:54:14 +02'00'

Димитър Шумаров

Заместник главен изпълнителен директор,
Главен финансов директор и
член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПИМГ Одит ООД, вписано под № 045 в
Регистъра на регистрираните одитори:

IVAN ANDONOV
ANDONOV

Digitally signed by IVAN
ANDONOV ANDONOV
Date: 2025.03.26 19:12:12 +02'00'

Иван Андонов

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД,
вписано под №129 в Регистъра на
регистрираните одитори:

Tsvetana Slavova
Stefanina

Digitally signed by Tsvetana
Slavova Stefanina
Date: 2025.03.26 17:51:30 +02'00'

Цветана Стефанина

Регистриран одитор, отговорен за одита и
Управител

Nedyalko Bozhidarov Apostolov

Digitally signed by Nedyalko Bozhidarov
Apostolov
Date: 2025.03.26 18:10:32 +02'00'

Недялко Апостолов
Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Индивидуален отчет за финансовото състояние	Приложение	Към 31 декември	
		2024 г.	2023 г.
Активи			
Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	15	2,380,546	2,365,538
Предоставени средства на банки	16	1,180,837	783,234
Ценни книжа в оборотен портфейл	17	74,656	37,272
от които заложенени	17	5,455	5,323
Деривативни финансови инструменти	25	33,505	18,655
Предоставени кредити и аванси на клиенти	18	14,739,644	12,540,242
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	19a	3,464,426	3,028,859
от които заложенени	19	1,061,300	344,982
Инвестиции в дъщерни дружества	37	1,000	1,000
Активи по отсрочени данъци	28	3,558	4,734
Имоти и оборудване, вкл. активи с право на ползване	21	321,839	309,951
Инвестиционни имоти	20	445	441
Нематериални активи	22	194,275	164,641
Други активи	23	163,296	135,251
Общо активи		22,558,027	19,389,818
Пасиви			
Привлечени средства от банки	24	973,063	140,905
Деривативни финансови инструменти	25	35,807	22,687
Привлечени средства от клиенти	26	17,241,317	15,653,641
Други привлечени средства	27	1,305,591	1,036,249
Текущи данъчни задължения		25,763	6,596
Провизии по други пасиви	29	26,972	32,418
Задължения по планове с дефинирани доходи	30	4,389	4,026
Други пасиви	31	239,359	217,675
Общо пасиви		19,852,261	17,114,197
Собствен капитал			
Основен капитал		560,323	560,323
Законови резерви		282,521	282,521
Неразпределена печалба и други резерви		1,862,922	1,432,777
Общо собствен капитал	32	2,705,766	2,275,621
Общо пасиви и капитал		22,558,027	19,389,818

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 12 март 2025 г.

Petia Nikolova Dimitrova Digitally signed by Petia Nikolova Dimitrova
Date: 2025.03.26 16:54:48 +02'00'

Петя Димитрова
Главен изпълнителен директор, председател и член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Оди ООД, вписано под №045 в
Регистъра на регистрираните одитори:
IVAN ANDONOV Digitally signed by IVAN ANDONOV
ANDONOV Date: 2025.03.26 19:13:24 +02'00'

Иван Андонов
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Dimitar Borisov Shoumarov Digitally signed by Dimitar Borisov Shoumarov
Date: 2025.03.26 15:54:35 +02'00'

Димитър Шумаров
Заместник главен изпълнителен директор, Главен финансов директор и член на Управителния съвет;

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД,
вписано под №129 в Регистъра на
регистрираните одитори:
Tsvetana Slavova Digitally signed by Tsvetana Slavova Stefanina
Stefanina Date: 2025.03.26 17:52:04 +02'00'

Цветана Стефанина
Регистриран одитор, отговорен за одита и
Управител
Nedyalko Bozhidarov Apostolov Digitally signed by Nedyalko Bozhidarov Apostolov
Date: 2025.03.26 18:11:13 +02'00'

Недялко Апостолов
Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	Основен капитал	Преоц. резерв на имоти	Преоц. резерв	Законови резерви	Неразпределена печалба и други резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	560,323	9,371	(55,813)	282,521	1,139,648	1,936,050
Печалба за годината	-	-	-	-	308,080	308,080
Друг всеобхватен доход						
Промяна в преоценъчния резерв на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	30,976	-	-	30,976
Преоценка на имоти и оборудване	-	(600)	-	-	-	(600)
Преизчисление на задълженията при пенсиониране, нетно от данък	-	-	-	-	1,115	1,115
Общо всеобхватен доход за 2023 г.	-	(600)	30,976	-	309,195	339,571
Салдо към 31 декември 2023 г.	560,323	8,771	(24,837)	282,521	1,448,843	2,275,621
Салдо към 1 януари 2024г.	560,323	8,771	(24,837)	282,521	1,448,843	2,275,621
Печалба за годината					412,204	412,204
Друг всеобхватен доход						
Промяна в преоценъчния резерв на финансови активи, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	-	-	16,649	-	-	16,649
Преоценка на имоти и оборудване	-	1,047	-	-	-	1,047
Преизчисление на задълженията при пенсиониране, нетно от данък	-	-	-	-	245	245
Общо всеобхватен доход за 2024 г.	-	1,047	16,649	-	412,449	430,145
Салдо към 31 декември 2024г.	560,323	9,818	(8,188)	282,521	1,861,292	2,705,766

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 12 март 2025 г.

Petia Nikolova Dimitrova

Digitally signed by Petia Nikolova
Dimitrova
Date: 2025.03.26 16:55:09 +02'00'

Петя Димитрова

Главен изпълнителен директор, председател и
член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Одит ООД, вписано под №045 в
Регистъра на регистрираните одитори:

IVAN ANDONOV
ANDONOV

Digitally signed by IVAN
ANDONOV ANDONOV
Date: 2025.03.26 19:14:30 +02'00'

Иван Андонов

Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Dimitar Borisov
Shoumarov

Digitally signed by Dimitar
Borisov Shoumarov
Date: 2025.03.26 15:54:55 +02'00'

Димитър Шумаров

Заместник главен изпълнителен
директор, Главен финансов директор и
член на Управителния съвет;

Бейкър Тили Клиту и Партньори
ЕООД, вписано под №129 в Регистъра
на регистрираните одитори:

Tsvetana Slavova
Stefanina

Digitally signed by Tsvetana
Slavova Stefanina
Date: 2025.03.26 17:52:36
+02'00'

Цветана Стефанина

Регистриран одитор, отговорен за
одита Управител

Nedyalko Bozhidarov
Apostolov

Digitally signed by Nedyalko
Bozhidarov Apostolov
Date: 2025.03.26 18:11:54 +02'00'

Недялко Апостолов
Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Индивидуален отчет за паричните потоци

	Годината, завършваща на 31 декември	
	2024 г.	2023 г.
Паричен поток от основна дейност		
Получени лихви	964,897	735,338
Платени лихви	(126,701)	(59,984)
Получени дивиденди	683	496
Получени такси и комисиони	218,234	195,580
Платени такси и комисиони	(50,971)	(39,798)
Суми платени на и от името на служители	(180,991)	(163,979)
Нетен приход от търговия и други приходи	2,408	(86)
Платени други разходи за дейността	(184,295)	(138,684)
Платени данъци	(52,988)	(29,816)
Паричен поток от основна дейност преди промени в оперативни активи и пасиви	590,276	499,067
Промените в оперативните активи и пасиви:		
Нетно (увеличение) на задължителните резерви в Централната банка	(149,842)	(301,937)
Нетно намаление в предоставени средства на банки	(2,566)	(17,094)
Нетно (увеличение)/ намаление на ценни книжа в оборотен портфейл	(37,384)	(2,044)
Нетно (увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(2,285,719)	(1,671,232)
Нетно (увеличение)/ намаление на други активи	(23,922)	(24,301)
Нетно (намаление)/увеличение на деривативни инструменти	(1,181)	(13,117)
Нетно (намаление)/увеличение на депозитите от банки	832,158	117,001
Нетно увеличение на задълженията към клиенти	1,553,438	1,737,912
Нетно увеличение/ (намаление) на други пасиви	37,542	10,878
Нетен паричен поток от основна дейност	512,800	335,133

(Продължава на следващата страница)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Индивидуален отчет за паричните потоци (продължение)

	Годината, завършваща на 31 декември	
	2024 г.	2023 г.
Плащане за придобиване на BNP Pariba, нетно от придобитите парични средства (приложение 38)	-	(761,148)
Инвестиции в дъщерни дружества	-	(1,000)
Покупка на имоти и оборудване и нематериални активи (приложения 21, 22)	(81,536)	(56,719)
Покупка на ценни книжа в инвестиционен портфейл	(1,357,081)	(787,015)
Постъпления от продажба на имоти и оборудване	170	7
Постъпления от продажба на ценни книжа в инвестиционен портфейл	969,899	535,009
Нетен паричен поток от/ (използван в) инвестиционна дейност	(468,548)	(1,070,866)
Паричен поток от финансова дейност		
Получени суми по дългосрочни заеми	273,816	557,412
Платени суми по дългосрочни заеми	(5,654)	(5,654)
Платени суми по лизингови задължения	(19,440)	(17,842)
Нетен паричен поток използван във финансова дейност	248,722	533,916
Ефект от промяната на валутния курс върху паричните средства и паричните еквиваленти	(308)	592
Нетна промяна на паричните средства и еквиваленти	292,666	(201,225)
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	2,179,885	2,381,110
Парични средства и еквиваленти в края на годината (Приложение 33)	2,472,551	2,179,885

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от Ръководството на 12 март 2025 г.

Petia Nikolova Dimitrova Digitally signed by Petia Nikolova Dimitrova
Date: 2025.03.26 16:55:32 +02'00'

Петя Димитрова
Главен изпълнителен директор, председател и
член на Управителния съвет;

Dimitar Borisov Shoumarov Digitally signed by Dimitar Borisov Shoumarov
Date: 2025.03.26 15:55:16 +02'00'

Димитър Шумаров
Заместник главен изпълнителен директор,
Главен финансов директор и
член на Управителния съвет;

Заверили съгласно одиторски доклад:

КПМГ Одит ООД, вписано под №045 в
Регистъра на регистрираните одитори:

IVAN ANDONOV ANDONOV Digitally signed by IVAN ANDONOV ANDONOV
Date: 2025.03.26 19:15:41 +02'00'

Иван Андонов
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

Бейкър Тили Клиту и Партньори ЕООД,
вписано под №129 в Регистъра на
регистрираните одитори:

Tsvetana Slavova Stefanina Digitally signed by Tsvetana Slavova Stefanina
Date: 2025.03.26 17:53:14 +02'00'

Цветана Стефанина
Регистриран одитор, отговорен за одита и
Управител
Nedyalko Bozhidarov Apostolov Digitally signed by Nedyalko Bozhidarov Apostolov
Date: 2025.03.26 18:12:35 +02'00'

Недялко Апостолов
Управител

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет

1. Обща информация

Юробанк България АД (Банката), ЕИК 000694749, е учредена със седалище в Република България. Банката е акционерно дружество, регистрирано съгласно българското законодателство. Банката притежава пълен лиценз, издаден от Българска народна банка, за извършване на банкови операции.

Юробанк България АД (Банката) извършва банкиране на дребно, корпоративно и инвестиционно банкиране на територията на Република България. Централният офис на Банката се намира в град София. Банката има клонова мрежа от 193 клона и офиси и 11 бизнес центъра (2023 г.: 229 клона и 12 бизнес центъра). Адресът на управление е: гр. София 1766, ул. „Околовръстен път” 260. Банката има 3,859 служители (2023 г.: 4,213).

Юробанк България АД е дъщерно дружество на Групата Юробанк, Гърция (Групата). Компанията-майка е учредена и извършва своята дейност в Гърция.

Сделки със свързани лица- Юробанк Ергасиас С.А. акционерна структура

Юробанк Ергасиас Сървисиз енд Холдингс С.А. („Юробанк Холдингс“) е компания майка на Юробанк С.А.

Феърфакс Груп, който притежава 33,29% от правата на глас на Юробанк Холдингс към 31 Декември 2024 (31 Декември 2023: 32.93%), се счита, че има значително влияние над Юробанк Холдингс.

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет и счетоводна политика

2.1 База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен на индивидуална основа, така както изисква Законът за Счетоводството. Банката има едно дъщерно дружество към 31 декември 2024 г. - "ПБ Персонал Финанс" ЕАД.

Финансовият отчет на Банката е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съветът за Международни Счетоводни Стандарти, одобрени от Европейския Съюз (ЕС), както и с онези МСФО и разяснения на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), издадени и влезли в сила или издадени и приложени по-рано към датата на изготвяне на този финансов отчет

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, изменена от:

- преоценката на финансовите активи оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и на финансови активи и финансови пасиви (включително деривативни инструменти), отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба;
- собствени земя и имоти – отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход;
- инвестиционни имоти - отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба;
- придобити имоти – оценявани по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализуема стойност;
- задължения по планове с дефинирани доходи – отчитани по настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи.
- придобити активи и поети пасиви при сливане – оценени по справедлива стойност при първоначалното им признаване.

Принцип на действащо предприятие

Управителният съвет на Банката, оценявайки вътрешните и външните рискове, свързани с макроикономическите условия и геополитическата обстановка, включително напрежението в Украйна и Близкия изток, и тяхното въздействие върху икономиката и банковата система, и вземайки предвид факторите, свързани с капацитета на Банката за генериране на доходи преди провизиите, адекватността на капиталовата и ликвидната ѝ позиция, продължаващото активно управление и

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

подобряване на качеството на балансовите активи, се увери, че индивидуалния финансов отчет на Банката може да бъде изготвен на принципа на действащо предприятие.

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

2.1 База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет (продължение)

Използване на оценки и допускания

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с МСФО изисква използването на оценки и допускания, описани в раздел 3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводните политики, които оказват влияние върху отчетените стойности на активите и пасивите и оповестяванията на условни пасиви към датата на финансовия отчет, както и отчетените суми на приходи и разходи през отчетния период. Въпреки че тези оценки се основават на най-доброто знание на ръководството за текущи събития и действия, действителните резултати може да се различават от тези оценки.

Значителните оценки, допускания и предположения на Ръководството са същите като тези, които се прилагат във финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г.

2.1.1 Нови и изменени стандарти и нови разяснения

(а) Нови и изменени стандарти, приети от Банката от 1 януари 2024

Следните изменения на стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и одобрени от Европейския съюз (ЕС), се прилагат от 1 януари 2024 г.:

МСС 1, Изменения, Класификация на пасиви като текущи и нетекущи

Измененията, публикувани през януари 2020 г., въвеждат дефиниция за уреждане на пасив, като същевременно изясняват, че класификацията на пасивите като текущи или нетекущи следва да се основава на права, които съществуват в края на отчетния период. Освен това се пояснява, че оценката за класифициране на пасивите, направена в края на отчетния период, не се влияе от очакванията за събитията след отчетния период и от това дали предприятието ще упражни правото си да отложи уреждането на даден пасив. Съветът също така поясни, че при класифицирането на пасивите като текущи или нетекущи, предприятието може да пренебрегне само онези опции за конвертиране, които са класифицирани като собствен капитал.

През октомври 2022 г. СМСС издаде Нетекущи пасиви със споразумения (изменения на МСС 1) по отношение на пасиви, за които правото на предприятието да отложи уреждането им за поне 12 месеца след отчетната дата зависи от това дали предприятието ще изпълни условията след отчетния период („бъдещи споразумения“). Измененията уточняват, че ковенантите, които ще бъдат спазени след отчетната дата, не влияят върху класификацията на дълга като текущ или нетекущ към отчетната дата. Вместо това измененията изискват от дружеството да оповести информация за тези ковенанти в пояснителните приложения към финансовия отчет.

Не се очаква приемането на измененията да окаже влияние върху индивидуалния финансов отчет на Банката.

МСФО 16, Изменение, Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг

Изменението изисква от продавача-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, възникващи при сделка за продажба и обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което той запазва. Всички печалби и загуби, свързани с пълното или частично прекратяване на лизинговия договор, продължават да се признават, когато възникнат. Изменението не променя счетоводното отчитане на лизинги, несвързани със сделки за продажба и обратен лизинг.

Не се очаква приемането на изменението да окаже влияние върху индивидуалния финансов отчет на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2. База за изготвяне и съществени счетоводни политики (продължение)

2.1 База за изготвяне (продължение)

2.1.1 Нови и изменени стандарти и разяснения (продължение)

(б) Нови и изменени стандарти, които все още не са приети от Банката

Редица нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти влизат в сила след 2024 г., тъй като те все още не са одобрени от ЕС или не са били приложени по-рано от Банката. Тези от тях, които могат да бъдат от значение за Банката, са посочени по-долу:

МСФО 18, Представяне и оповестяване във финансовите отчети (в сила от 1 януари 2027 г., все още не е одобрен от ЕС)

През април 2024 г. СМСС публикува новия стандарт МСФО 18 „Представяне и оповестяване във финансовите отчети“, който ще замени МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Новият стандарт определя изискванията за представяне и оповестяване във финансовите отчети с акцент върху отчета за доходите и отчитането на финансовите резултати, за да се гарантира, че финансовите отчети предоставят подходяща информация, която вярно представя финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на предприятието.

По-конкретно, новият стандарт съдържа нови насоки относно структурата на отчета за доходите, относно това дали информацията се включва в първичния финансов отчет или се дезагрегира допълнително в пояснителните приложения, както и изисквания за оповестяване на определени от ръководството показатели за ефективност (ОПИ). За всеки представен МРМ стандартът изисква от дружествата да обяснят в отделна бележка към финансовите отчети защо мярката предоставя полезна информация, как е изчислена и да я съпоставят със сумата, определена съгласно счетоводните стандарти на МСФО. Освен това той предоставя разширени насоки за агрегиране и дезагрегиране на информацията на лицевата страна на финансовите отчети и в пояснителните приложения, като същевременно определя общи изисквания за класификацията и представянето на активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите.

Новият стандарт влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като е разрешено ранното му прилагане и ще се прилага и за сравнителна информация. Понастоящем Банката оценява въздействието на МСФО 18 върху своите индивидуални финансови отчети.

МСС 21, Изменения, Липса на заменяемост (в сила от 1 януари 2025 г.)

Измененията на МСС 21 „Ефекти от промените в обменните курсове“ уточняват как предприятието може да определи дали дадена валута може да бъде обменена в друга валута към датата на оценяване и какъв спот курс да използва, когато това не е така. Освен това, когато дадена валута не може да бъде обменена, предприятието трябва да оповести информация, която би позволила на потребителите на неговите финансови отчети да разберат свързаните с това ефекти и рискове, както и използваните приблизителни курсове и техники.

Не се очаква приемането на изменението да окаже влияние върху индивидуалния финансов отчет на Банката

МСФО 9 и МСФО 7, Изменения в класификацията и оценката на финансовите инструменти (в сила от 1 януари 2026 г., все още не са одобрени от ЕС)

През май 2024 г. СМСС издаде „Изменения на класификацията и оценката на финансовите инструменти - изменения на МСФО 9 и МСФО 7“. Измененията изясняват изискванията, свързани с отписването на финансови пасиви, уреждани чрез електронни платежни системи, предоставят допълнителни насоки за оценка на SPPI на финансови инструменти с условни характеристики, характеристики без право на регресен иск, както и за сделки, които са договорно свързани инструменти.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2. База за изготвяне и съществени счетоводни политики (продължение)

2.1 База за изготвяне (продължение)

2.1.1 Нови и изменени стандарти и разяснения (продължение)

В допълнение, измененията въвеждат изисквания за оповестяване по отношение на финансови инструменти с условни характеристики, както и за инвестиции в капиталови инструменти, определени като FVOCI.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., като е разрешено по-ранното им прилагане.

Понастоящем Банката оценява въздействието на измененията върху своя индивидуален финансов отчет.

Годишни подобрения на МСФО - том 11 (в сила от 1 януари 2026 г., все още не са одобрени от ЕС)

През юли 2024 г. СМСС издаде изменения на няколко стандарта на МСФО, които са резултат от процеса на годишни подобрения на СМСС. Този том включва незначителни изменения на няколко стандарта, а именно :

-МСС 1 „Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане“ относно разясненията за отчитане на хеджирането за прилагащите за първи път,

-МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестявания“ и придружаващите го Насоки за прилагане на МСФО 7 при оповестяванията, свързани с отписването и справедливата стойност и кредитния риск,

- МСФО 9 „Финансови инструменти“ относно разясненията за отписване на лизингови пасиви от баланса на лизингополучателя и относно определянето на цената на сделката при първоначалното оценяване на търговски вземания,

-МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ относно определянето на „де факто агент“ и

-МСФО 7 „Отчет за паричните потоци“ относно определянето за разходния метод.

Не се очаква приемането на измененията да окаже влияние върху индивидуалния финансов отчет.

2.2 Основни елементи на счетоводните политики

Политиките, описани по-долу, са прилагани последователно за 2023 и 2024 г.

2.2.1 Акции в дъщерни предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия, включително инвестициите, направени чрез сделки с дружества под общ контрол, се отчитат по цена на придобиване, намалена със загубите от обезценка. Цената представлява справедливата стойност на платената сума или емитираните акции, или ако това не може да бъде надлежно определено, заплатеното възнаграждение заедно с всички пряко свързани разходи.

Бизнес комбинации

Банката отчита бизнес комбинации по метода на придобиване, когато контролът се прехвърля на Банката. Прехвърленото възнаграждение при придобиването, обикновено се оценява по справедлива стойност, както и придобитите идентифицируеми нетни активи. Всяка възникнала репутация се тества ежегодно за обезценка. Всяка печалба от покупка при бизнес комбинация се признава незабавно в печалбата или загубата. Транзакционните разходи се приспадат при възникването им, с изключение на случаите, когато са свързани с емитирането на дългови ценни книжа или капиталови инструменти.

Прехвърленото възнаграждение не включва суми, свързани с уреждането на вече съществуващи отношения. Такива суми обикновено се признават в печалбата или загубата.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2. База за изготвяне и съществени счетоводни политики (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.1 Акции в дъщерни предприятия (продължение)

Всяко условно възнаграждение се оценява по справедлива стойност към датата на придобиване. Ако задължението за плащане на условно възнаграждение, което отговаря на определението за финансов инструмент, се класифицира като собствен капитал, то не се преоценява и сетълментът се отчита собствения капитал. Съществува и противоположен подход, при който условно възнаграждение се преизчислява по справедлива стойност на всяка отчетна дата и последващите промени в справедливата му стойност се признават в печалбата или загубата.

Ако първоначалното счетоводно отчитане на дадена бизнес комбинация е непълно към края на отчетния период, в който тя е възникнала, Банката отчита предварителни суми за статиите, за които счетоводното отчитане е непълно. Тези предварителни суми се коригират ретроспективно през периода на оценяване, за да отразят получената нова информация за фактите и обстоятелствата, съществували към датата на придобиване, които, ако са били известни, биха повлияли на сумите, признати към тази дата. Корекциите през периода на оценяване, както бе споменато по-горе, засягат съответно сумата на репутацията, която е била първоначално призната, като периодът на оценяване не може да надвишава една година от датата на придобиване.

Сливане

Сливания между Банката и едно или повече свързани с нея дружества, се отчитат в съответствие с МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки” и позовавайки се на последните решения на други органи, определящи стандартите, които използват сходна концептуална рамка, следвайки общите принципи на МСФО.

При такива сделки Банката отчита придобитите активи и пасиви на влятото дъщерно дружество по техните балансови стойности към датата на юридическото сливане без корекции на справедливата стойност. Разлика между стойността на инвестицията в дружество преди юридическото сливане и балансовата стойност на придобитите нетни активи, се признава в собствения капитал на Банката.

Сделките, елиминирани при сливане

Вътрешногруповите салда и трансакции и всички нереализирани приходи и разходи, произтичащи от вътрешногрупови трансакции, се елиминират. Нереализираните печалби, произтичащи от сделки с инвестиции в собствен капитал, се елиминират срещу инвестицията до степента на участие на

Банката в дружеството, в което е инвестирано. Нереализираните загуби се елиминират по същия начин като нереализираните печалби, но само доколкото няма доказателства за обезценка.

2.2.2 Трансакции в чуждестранна валута

Данните във финансовия отчет са представени във валутата на основната икономическа среда (български лев), в която Банката извършва своята дейност (функционална валута). Финансовата информация е представена в български лева (BGN) е представена в хиляди, освен ако не е посочено друго.

Операции и салда

Операции в чуждестранна валута се осчетоводяват по официалния курс на Централната банка в деня на операцията. Печалбите и загубите в резултат на валутни операции и от преоценка на активи и пасиви в чуждестранна валута се признават в отчета за доходите.

Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се преоценяват във функционалната валута по валутни курсове за всяка отделна валута в деня на операцията и курсовите разлики се признават в отчета за доходите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2. База за изготвяне и съществени счетоводни политики (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.2 Транзакции в чуждестранна валута (продължение)

Сделките, елиминирани при сливане (продължение)

Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се отчитат по официалния валутен курс в деня на операцията, с изключение на непарични позиции, деноминирани в чуждестранна валута, които са оценени по справедлива стойност, които се преоценяват по валутния курс за деня, в който е определена справедливата стойност. Курсовите разлики, свързани с тези непарични позиции, се третираат като част от промяната на справедливата им стойност и се признават в отчета за доходите или директно в собствения капитал в зависимост от класификацията на непаричната позиция.

Към 31 декември 2024 г. паричните активи и пасиви са преоценени по фиксинга на Централната банка: 1 лев = 0.5113 евро (2023 г.: 1 лев = 0.5113 евро) и 1 лев = 0.53118 щ.д. (2023 г.: 1 лев = 0.564978 щ.д.).

2.2.3 Деривативни финансови инструменти

Дериватите са финансови инструменти:

- (а) чиято стойност се променя в отговор на промени в специфичен лихвен процент, цена на финансов инструмент, валутен курс, индекс на цени или лихвени проценти, кредитен рейтинг или кредитен индекс, или друга променлива;
- (б) които не изискват първоначална нетна инвестиция или изискват малка първоначална нетна инвестиция в сравнение с други видове сделки, при които се очаква да реагират по подобен начин на промени в пазарните условия;
- (в) които са платими на бъдеща дата.

Деривативните финансови инструменти, включващи валутни и лихвени суапи, валутни и лихвени форуърдни договори, опции и фючърси, се признават първоначално във финансовите отчети по справедлива стойност на датата, на която е сключен договорът за деривативен инструмент и последващо се преоценяват по справедлива стойност в края на всеки отчетен месец. Всички деривати се отчитат като актив, когато справедливата им стойност е положителна величина и като задължение – когато справедливата им стойност е отрицателна величина. Обичайно нетната инвестиция е равна на нула (т.е. първоначалната нетна справедлива стойност на вземането и задължението е нула).

Справедливата стойност на дериватите се определя на база на котираните пазарни цени, включващи най-скорошни пазарни транзакции, или чрез използване на други оценителски техники, ако са приложими. Промените в справедливата стойност на дериватите се включва в отчета за доходите. Принципиите за оценка на справедливата стойност на финансови инструменти, включително деривативни финансови инструменти, са описани в Приложение 2.2.14 Измерван на справедливата стойност на финансовите активи.

Финансовите активи, които включват в себе си деривативен инструмент, се признават в баланса като едно цяло, в съответната категория, на база направената оценката на инструмента по отношение на неговите договорни парични потоци и бизнес модела, описани в Приложение 2.2.10. Някои деривати, съдържащи се във финансови пасиви, се третираат като отделни деривати, когато техните рискове и характеристики не са тясно свързани с тези на основния договор, а основният договор не се отчита по справедлива стойност в печалбата или загубата. Тези деривати се оценяват по справедлива стойност, като промените в справедливата стойност се признават в отчета за доходите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2. База за изготвяне и съществени счетоводни политики (продължение)

2.2.3 Деривативни финансови инструменти (продължение)

Счетоводно отчитане на хеджирането

Банката е избрала, като политика, разрешена съгласно МСФО 9, да продължи да прилага отчитане на хеджирането в съответствие с МСС 39, докато СМСС приключи проекта за отчитане на макро-хеджиращи дейности.

За целите на счетоводното отчитане на хеджирането, Банката образува хеджираща връзка между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция или групата от инструменти, които се хеджират. Хеджиращият инструмент е дериват или недеривативен финансов актив или финансов пасив, чиято справедлива стойност или парични потоци се очаква да компенсират промените в справедливата стойност или паричните потоци на съответната хеджирана позиция.

По-конкретно, Банката определя дериватите като: хеджиращи експозицията към промени в справедливата стойност на признати активи или пасиви или непризнати ангажименти (хеджиране на справедливата стойност). За да се прилага счетоводното отчитане на хеджирането, трябва да бъдат изпълнени определени критерии.

При възникване на сделката Банката документира връзката между хеджираните позиции и хеджиращите инструменти, както и целите си по отношение управлението на риска и хеджиращата си стратегия, както и метода, който ще се използва за оценка на ефективността на хеджиращата връзка.

Банката документира също своите оценки както при първоначалното извършване на сделката, така и текущо, дали и доколко дериватите, използвани в хеджингови операции, са високоефективни при компенсиране на промените в справедливите стойности или паричните потоци на хеджираните позиции и дали действителните резултати от всеки хедж са в диапазона от 80-125%. Ако дадено взаимоотношение не отговаря на гореспоменатите критерии за ефективност на хеджирането, Банката преустановява счетоводно отчитане на хеджирането за бъдещите периоди. По същия начин, ако хеджиращият дериват изтече или бъде продаден, прекратен или упражнен, или хеджирането е отменено, тогава отчитането на хеджирането се преустановява проспективно. В допълнение, Банката използва и други деривати, които не са в квалифицирани хеджиращи отношения, за да управлява експозицията си главно към лихвени и валутни рискове. Неквалифицираните хеджове са деривати, които се сключват като икономически хеджове на активи и пасиви, за които не се прилагат правилата на счетоводен хедж. Тези деривативни инструменти биват класифицирани заедно с онези, които се използват с цел търгуване.

Методиката за признаване на печалба или загуба в резултат на промяна на справедливата стойност зависи от това дали дериватите са предназначени и квалифицирани като хеджиращи инструменти, и ако те са такива, се взема предвид и същността на позицията, която се хеджира с тях.

Освен това, Банката може да определи групи от позиции като хеджирани позиции, чрез агрегиране на признати активи или пасиви или непризнати, но много вероятни сделки с подобни рискови характеристики, които определят експозицията, за която са хеджирани. Въпреки че общите рискови експозиции могат да бъдат различни за отделните позиции в групата, специфичният риск, който се хеджира, ще бъде присъщ на всеки от елементите в групата.

(i) Хеджиране на справедлива стойност

Банката прилага хеджиране на справедливата стойност за хеджиране на експозициите по отношение предимно на промени в справедливата стойност, дължаща се на лихвения и валутния риск.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

2.2.3 Деривативни финансови инструменти (продължение)

(i) Хеджиране на справедлива стойност (продължение)

Лихвеният и валутният риск по отношение на приложимата референтна ставка могат да бъдат хеджирани чрез лихвени суапове и кръстосани валутни суапове.

Банката използва метода долар-офсет, за да оцени ефективността на хеджирането по справедлива стойност. Това е количествен метод, който включва сравнение на промяната в справедливата стойност на хеджиращия инструмент с промяната в справедливата стойност на хеджираната позиция, свързана с хеджирания риск. Дори ако не се очаква хеджирането да бъде високоефективно в даден период, отчитането на хеджирането не се изключва, ако се очаква ефективността да остане достатъчно висока през целия живот на хеджирането.

Промените в справедливата стойност на дериватите, които са определени и отговарят на изискванията за хеджиране на справедлива стойност, се отчитат в отчета за доходите, заедно с промените в справедливата стойност на хеджираните активи или пасиви, които се дължат на хеджирания риск. Банката прекратява отчитането на хеджиране в случай, че хеджиращият инструмент изтече или бъде продаден, прекратен или упражнен, хеджирането вече не отговаря на критериите за отчитане на хеджиране или е прието за отменено. В такива случаи всяка корекция на балансовата стойност на хеджираната позиция, за която се прилага методът на ефективната лихва, се амортизира като печалба или загуба през периода до падежа. Неефективно хеджирането може да възникне в случай на потенциални разлики в критичните условия между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент, като падеж, честота на нулиране на лихвения процент и криви на дисконтиране.

(ii) Деривати, които не са предназначени за хеджиращи инструменти

Промените в справедливата стойност на деривативни финансови инструменти, които не са предназначени за хеджиращи инструменти или не са определени за счетоводно отчитане на хеджиране, се признават в отчета за доходите.

Справедливата стойност на деривативните инструменти, държани за търгуване и хеджиране, са оповестени в Приложение 25.

(i) Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за доходите за всички лихвоносни финансови инструменти на база текущо начисляване, като се използва методът на ефективния лихвен процент (ЕЛП). Ефективният лихвен процент е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очакваната продължителност на живота на финансовия инструмент или, когато е подходящо, по-кратък период, до брутната балансова стойност на финансовия актив или амортизираната стойност на финансовия пасив. При изчисляване на ЕЛП за финансови инструменти, различни от закупени или първоначално възникнали активи с кредитна обезценка (РОСІ), Банката оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорни условия на финансовия инструмент, но не взема предвид очакваните кредитни загуби. За финансовите активи, които са закупени или първоначално възникнали активи с кредитна обезценка се използва кредитно-коригиран ЕЛП, представляващ лихвеният процент, който при първоначалното признаване на финансовия актив дисконтира очакваните бъдещи парични потоци (включително очакваните кредитни загуби) до справедливата стойност на РОСІ актива.

Амортизираната стойност на финансовия актив или пасив е сумата, по която се оценява при първоначално признаване минус погашенията на главницата, плюс или минус кумулативната амортизация, чрез използване на ЕЛП (както е описано по-горе), а за финансовите активи, коригирана

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет и счетоводна политика (продължение)

2.2.4 Отчет за доходите

(i) Приходи от лихви и разходи за лихви (продължение)

само за очакваната компенсация за кредитна загуба, докато брутната балансова стойност на финансовия актив е неговата амортизирана стойност преди коригиране за очаквани кредитни загуби.

Изчислението на ЕЛП включва всички транзакционни разходи и такси, платени или получени, които са неразделна част от ефективния лихвен процент, и всички други премии или отстъпки.

Банката изчислява приходите и разходите от лихви, като прилага ЕЛП към брутната балансова стойност на необезценените финансови активи (експозиции класифицирани във Фаза 1 и 2) или към амортизираната стойност на финансовите пасиви.

За финансови активи, които са станали обезценени след първоначално признаване (експозиции във Фаза 3), Банката изчислява приходите от лихви, като прилага ефективния лихвен процент към амортизираната стойност на финансовия актив (брутна балансова стойност коригирана за очаквани кредитни загуби). Ако активът стане необезценен, тогава ЕЛП се прилага отново към брутната балансова стойност.

За финансови активи, които са били кредитно обезценени при първоначално признаване (РОСІ), лихвеният приход се изчислява чрез прилагане на кредитно-коригиран ЕЛП (изчислен както е описано по-горе) към амортизираната стойност на РОСІ финансовия актив. За такива активи, дори ако кредитният риск се подобри, приходите от лихви не се изчисляват върху брутната стойност на актива.

Приходите от лихви по всички дългови инструменти се признават в отчета за доходите и се представят в нетния лихвен доход.

(ii) Приходи и разходи от/за такси и комисиони

Получените и платените такси и комисиони, които формират част от ефективния лихвен процент на финансов актив или пасив, са включени в ефективния лихвен процент.

Други приходи от такси и комисиони, като приходи от обслужване на сметки и такси за управление на активи (включително такси, базирани на представянето), се признават, когато свързаните с тях услуги се предоставят на клиента, доколкото е много вероятно да не се налага възстановяване на значителна сума на клиентите, призната вече като приход.

Други приходи от такси и комисиони, отнасящи се до валутни операции, внос и износ, преводи, банкови разноски и посредническа дейност, се признават при извършване на съответните трансакции. Другите разходи за такси и комисиони се отнасят главно до такси за трансакции и услуги, които се признават като разход при получаване на услугите.

В случай на договор с клиент, който води до признаването на финансов инструмент във финансовия отчет на Банката, който може да бъде частично в обхвата на МСФО 9, и частично в обхвата на МСФО 15, Банката първо прилага МСФО 9 като определи и измери частта от договора, която е в обхвата на МСФО 9 и впоследствие прилага МСФО 15 към остатъчната част.

2.2.5 Нетен доход от търгуване

Нетният доход от търгуване включва печалби и загуби, свързани с деривативни финансови инструменти (хеджиращи и нехеджиращи). Всички промени в справедливата стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се признават като част от нетния доход от търгуване в отчета за доходите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.6 Печалба/(загуба) от ценни книжа в инвестиционен портфейл

Печалбите/(загубите) от инвестиционни ценни книжа се отнасят до резултати, получени от реализирани печалби и загуби от ценни книжа, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, резултатите от ранната ликвидация на деривативни финансови инструменти за хеджиране на справедлива стойност (такси за прекратяване и отменяне на начисления от последната купонна дата) свързани с облигации, реализирани печалби и загуби от продажба на ценни книжа (облигации), оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

2.2.7 Имоти и оборудване

Банката признава първоначално дълготрайните активи по цена на придобиване. Тя включва покупната цена, включително мита и други невъзстановими данъци, както и разходите, които директно са свързани с доставката и привеждането на актива в действие, съгласно изискванията на Ръководството на Банката. Цената на придобиване на актива представлява паричния еквивалент, платен за придобиване на актива, или друга справедлива стойност. Минималният праг за признаване на разход като актив, възприет от Банката, е 300 лв.

Банката включва последващите разходи към балансовата стойност на актива, само когато е много вероятно бъдещите парични потоци от ползването на актива да бъдат получени и стойността на актива може да бъде измерена надеждно. Всички разходи за ремонти, поддръжката и обновяването на дълготрайния актив се отчитат в отчета за доходите през периода, през който възникват.

2.2.7 Имоти и оборудване (продължение)

След първоначално признаване Банката прилага метода на справедлива стойност по отношение на земя и сгради. Всички останали класове дълготрайни активи се признават по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Справедливата стойност на земя и сгради се определя на база на оценки на професионални оценители и доказателства, основаващи се пазара на недвижими имоти. Основните методи за оценка включват:

- цени на пазарните аналози (оценяваните активи са сравнени с подобни, предлагани на пазара)
- настоящата стойност на бъдещите парични потоци от активи, генериращи наем (ДПП)
- метод на намалената цена (взема се предвид цената, по която актива би могъл да бъде придобит или построен в момента и се намалява със стойността на икономическата и физическата амортизация на актива).

Преоценка на недвижимите имоти се извършва всяка година.

На датата на преоценка, нетната стойност на актива се променя до неговата преоценена стойност като се коригира натрупаната амортизация, като в случаите, в които сумата на натрупаната амортизация е по-малка от ефектът на преоценката нагоре, брутната стойност на актива се коригира с разликата.

Ако в резултат на преоценката стойността на актива е увеличена, увеличението, нетно от данъци, се признава в друг всеобхватен доход и се натрупва като Преоценъчен резерв. Увеличението от преоценка обаче се признава в отчета за доходите до степеня, до която тя възстановява негативната преоценка на същия актив, която преди това е призната в отчета за доходите.

Когато балансовата стойност на един актив се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава първо в друг всеобхватен доход до степеня, до която преди това е признат положителен преоценъчен резерв от преоценката на същия дълготраен актив и впоследствие в отчета за доходите, ако кредитното салдо на преоценъчния резерв не е достатъчно.

С изключение на земята, Банката начислява амортизация на всички имоти, машини и оборудване. Разходите за амортизация се изчисляват чрез прилагане на линейния метод при намаляване на стойността им до неговата остатъчна стойност за срока на практическото му използване както следва:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.7 Имоти и оборудване (продължение)

- Сгради -до 50 години;
- Подобрения на собствени имоти – 15 години;
- Подобрения на наети активи – 15 години;
- Хардуер - 4-10 години;
- Оборудване и мебелировка - 3-20 години;
- Превозни средства - 5 години.

Банката отписва балансовата стойност на дълготраен актив:

- при продажба;
- когато не се очаква да бъдат получени повече икономически ползи от актива.

Печалбата или загубата от отписването на дълготрайния актив се включва в отчета за доходите, когато активът е бил продаден. Печалбата или загубата от отписването на имоти и оборудване се определя като разлика между нетните приходи от продажба и балансовата стойност на актива. Остатъчната стойност на активите и техният полезен живот се преразглеждат и при необходимост се променят към всяка отчетна дата. Дълготрайните активи, които са обект на амортизация, се преразглеждат периодично за индикации за обезценка. Когато събития или промени в обстоятелствата показват, че балансовата им стойност би могла да не бъде възстановена, се признава загуба от обезценка, равна на превишението на балансовата стойност на актива над възстановимата му стойност. Възстановимата стойност на дълготрайните активи е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба и стойността им в употреба.

2.2.8 Нематериални дълготрайни активи

Репутацията, възникваща при бизнес комбинации, се включва в „нематериални активи“ и се оценява по цена на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка.

Придобитите от Банката нематериални активи се оценяват по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Разходи, които са директно свързани с непарични активи без физическа субстанция, които се контролират от Банката и се очаква да генерират икономически изгоди, надхвърлящи разходите за тях в период, по-дълъг от една година, се отчитат като нематериални дълготрайни активи. Разходи, които подобряват или разширяват възможностите на нематериалните активи в допълнение на техните първоначални спецификации и параметри, се капитализират. Разходите, свързани с поддръжката на нематериални активи, се признават като разход в момента на тяхното възникване.

Направените разходи при вътрешното разработване/ подобряване функционалността на нематериални дълготрайни активи се признават като нематериални дълготрайни активи, когато отговарят на критериите за признаване. Разходите за разработването се капитализират, когато е вероятно Банката да получи икономически ползи от използването на актива и разходите могат да бъдат надеждно измерени.

Отчетените разходи (Приложение 22) включват разходи за персонал на служителите, участвали пряко в създаването на актива и могат да включват и други разходи (за материали и услуги, използвани за създаването на актива, правни такси, регистрационни такси и т.н.).

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод в рамките на полезния им живот, както следва:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.7 Нематериални дълготрайни активи (продължение)

- Софтуер – 10-15 години;
- Лицензи – 10-15 години;
- Други нематериални дълготрайни активи - 5-15 години.

Нематериалните дълготрайни активи включват софтуер, лицензи, вътрешно разработени и други нематериални активи, които могат да се разделят или произтичат от договорни или други законови права.

Нематериалните дълготрайни активи се преразглеждат периодично за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата показват, че балансовата стойност е възможно да не бъде възстановена. Балансовата стойност на актива се отписва до неговата възстановима стойност, ако е по-висока от нея.

Репутацията се тества за обезценка ежегодно или по-често, ако има индикации, че е възможно да е настъпила обезценка. Банката взема предвид външна информация, като преобладаващи икономически условия, трайно забавяне на финансовите пазари, нестабилност на пазарите и промени в нивата на пазарния и валутния риск, неочакван спад в пазарната стойност на даден актив или пазарна капитализация, която е по-ниска от балансовата стойност на собствения

капитал, заедно с влошаване на вътрешните показатели за ефективност, за да прецени дали има индикации за обезценка.

За целите на проверката за обезценка репутацията, придобита в бизнес комбинация, се разпределя към всяка единица, генерираща парични потоци (ЕГПП), или към групи ЕГПП, които се очаква да се възползват от синергиите на комбинацията.

Моделът на Банката за обезценка сравнява балансовата стойност на ЕГПП или група ЕГПП с нейната възстановима стойност. Балансовата стойност на дадена ЕГПП се основава на активите и пасивите на всяка ЕГПП. Възстановимата стойност се определя на базата на сегашната стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от ЕГПП или група ЕГПП. Очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се използва дисконтов процент преди облагане с данъци, който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и рисковете, специфични за актива или ЕГПП и пазара, на който ЕГПП оперират.

Загуба от обезценка възниква, ако балансовата стойност на актив или ЕГПП превишава неговата възстановима стойност и се признава в отчета за доходите. Загубите от обезценка не се възстановяват впоследствие. Печалбите и загубите от освобождаването на дадено предприятие включват балансовата стойност на репутацията, свързана с продаденото предприятие.

Репутацията, възникнала в бизнес комбинация, не се тества за обезценка през периода на оценяване, продължаващ до една година от датата на придобиване, който е предвиден за приключване на счетоводното отчитане на покупката и разпределението на репутацията, освен ако не е настъпило събитие или промени в други факти и обстоятелства, които предполагат, че придобитата репутация може да бъде обезценена, дори ако процесът на разпределение не е приключил.

2.2.9 Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот се определя като имущество (земя или сграда – или част от сграда – или и двете), държано (от собственика или от наемателя при условията на финансов лизинг) повече с цел печалба от наем или покачване на неговата пазарна цена, или и двете; отколкото за (а) използване в производството на стоки или услуги или за административни цели; или за (б) продажба в рамките на обичайната икономическа дейност.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.9 Инвестиционни имоти (продължение)

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включително свързаните с него транзакционни разходи. Съгласно модела на справедлива стойност на МСС 40 „Инвестиционни имоти“ след първоначално признаване, инвестиционните имоти се отчитат по справедлива стойност, определена от независими сертифицирани оценители, като всяка промяна в тях се признава в отчета за доходите като част от други приходи / разходи.

Последващите разходи се начисляват към балансовата стойност на актива само когато е вероятно бъдещите икономически ползи, свързани с позицията, да се вляят в Банката и цената на актива може да бъде надеждно определена. Разходите за ремонт и поддръжка се признават в отчета за доходите в периода, през който са направени.

Инвестиционните имоти се отписват при освобождаването от тях или окончателно изваждане от употреба и когато не се очаква бъдеща икономическа изгода от тяхното освобождаване. Всяка възникваща печалба или загуба (изчислена като разлика между нетните постъпления от продажба и балансовата стойност на актива) се признава в отчета за доходите.

2.2.10 Финансови активи

Финансови активи – Класификация и оценка

Банката класифицира финансовите активи въз основа на бизнес модела за управление на тези активи и характеристиките на техните договорни парични потоци. Съответно, финансовите активи се класифицират в една от следните категории на оценяване: амортизирана стойност, справедлива стойност в друг всеобхватен доход или справедлива стойност в печалбата или загубата.

Покупките и продажбите на финансови активи се признават на датата на уреждане, която е датата, на която Банката се ангажира да закупи или продаде активите. Кредитите, отпуснати от Банката, се признават, когато паричните средства се отпускат на кредитополучателите. Вземанията от клиенти първоначално се оценяват по цена на сделката.

Финансови активи по амортизирана стойност (AC)

Банката класифицира и оценява финансов актив по амортизирана стойност, ако следните два критерия са изпълнени:

- (а) Неговият бизнес модел е “държан за събиране”;
- (б) Неговите парични потоци представляват единствено плащане на главница и лихви (SPPI).

При първоначално признаване, тези активи се оценяват по справедлива стойност, плюс транзакционните разходи и разходите директно съотносими към инструмента. След първоначалното признаване, активите се оценяват по амортизирана стойност, чрез използване на метода на ефективния лихвен процент. Приходите от лихви, реализираните печалби и загуби от отписване и промените в загубите от кредитна обезценка от активи, отчитани по амортизирана стойност, се признават в отчета за доходите.

Финансови активи оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVOCI)

Банката класифицира и оценява финансов актив по FVOCI, ако са изпълнени едновременно следните две условия

- (а) Неговият бизнес модел е държан, както за събиране, така и за продажба и
- (б) Съгласно договорните условия, на определени дати възникват парични потоци, които представляват единствено плащане на главница и лихви (SPPI)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.10 Финансови активи (продължение)

Неговите парични потоци представляват единствено плащане на главница и лихви (SPPI)

Финансовите активи, които отговарят на тези два критерия са дългови инструменти първоначално признавани по справедлива стойност, плюс трансакционните разходи и разходите директно съотносими към инструмента.

След първоначално признаване, тези инструменти се отчитат по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, освен лихвения приход от тях, печалбите и загубите от валутни преоценки,

както и загубите от обезценка, които се отчитат в отчета за доходите. В случай на продажба, натрупаните печалби или загуби, които са признати в друг всеобхватен доход се прехвърлят в отчета за доходите.

Капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход (FVOCI)

Банката може да избере да приложи опцията, за оценяване на капиталовите инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Ако бъде избрана тази опция, тя се прилага при първоначалното признаване на всеки инструмент по-отделно. Печалбите и загубите от тези инструменти, включително когато са отписани, се отчитат през друг всеобхватен доход и впоследствие не се прекласифицират в отчета за доходите. Получените дивиденди се отчитат в отчета за доходите. Банката няма капиталови инструменти, отчитани през друг всеобхватен доход.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата (FVTPL)

Банката класифицира и оценява всички други финансови активи, които не са класифицирани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, по справедлива стойност в печалбата или загубата. Тази категория включва дългови инструменти, като заеми и дългови ценни книжа, чиито бизнес модел е държан, както за събиране, така и за събиране и продажба, но не успяват да покрият условието техните парични потоци да са единствено плащане на главница и лихви, капиталови инструменти, които не се отчитат в друг всеобхватен доход, финансови активи, държани за търгуване и деривативни финансови инструменти.

Финансов актив, който отговаря на горните условия, за да бъде класифициран в AC или FVOCI, може да бъде определен от Банката по FVTPL при първоначално признаване, ако това елиминира или значително намалява счетоводно несъответствие, което иначе би възникнало.

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата, първоначално се отчитат по справедлива стойност, а всички нереализирани печалби или загуби, възникващи от промени в справедливата стойност, се включват в отчета за доходите.

Оценка на бизнес модела и характеристиките на договорените парични потоци

Оценката на бизнес модела определя как Банката управлява група активи за генериране на парични потоци. Тоест дали целта на Банката е единствено да събира договорни парични потоци от актива, да реализира парични потоци от продажбата на активи, или и двете – да събира договорни парични потоци и парични потоци от продажбата на активи. В допълнение, бизнес моделът се определя след агрегиране на финансовите активи в групи (бизнес линии), които се управляват по подобен начин, а не на ниво отделен инструмент.

Бизнес моделът се определя от ключовия управленски персонал на Банката в съответствие с оперативния модел, като се разглежда как се управляват финансовите активи с цел генериране на парични потоци, целите и начина на наблюдение и отчитане на всеки портфейл, както и всяка налична информация за минали продажби и стратегия за бъдещи продажби, където е приложимо.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.10 Финансови активи (продължение)

При извършване на горепосочената оценка, Банката разглежда редица фактори, включително рисковете, свързани с изпълнението на бизнес модела и как тези рискове се оценяват и управляват, свързаната с тях компенсация на персонала, както и честотата, обема и причините за предходни продажби, както и очаквания за бъдещи продажби.

Видове бизнес модели

Бизнес моделите на Банката се разделят на три категории, които са показателни за ключовите стратегии, използвани за генериране на възвръщаемост.

Бизнес моделът „държани за събиране“ (НТС) има за цел да държи финансовите активи с цел събиране на договорните парични потоци. Продажбите при този модел се наблюдават и могат да се извършват по причини, които не са в противоречие с този бизнес модел. По-конкретно, продажбите на финансови активи, дължащи се на влошаване на кредитната им оценка, както и продажбите, близки до падежа на инструмента, се считат за съвместими с целта да се събират договорни парични потоци, независимо от тяхната стойност и честота. Продажбите по други причини може да са в съответствие с модела на НТС, като например нуждите от ликвидност при определен стрес сценарий или продажбите, направени за управление на висока концентрация на кредитен риск. Тези продажби се наблюдават и оценяват в зависимост от честотата и стойността, за да се заключи дали те съответстват на модела НТС.

Финансовите активи, класифицирани в този бизнес модел, включват пари и парични еквиваленти, облигации, предоставени средства на банки и кредити и аванси на клиенти, които се оценяват по амортизирана стойност, при спазване на критериите за оценка на SPPI.

Бизнес моделът държани за събиране и продажба (НТС&S) има за цел както събиране на договорни парични потоци, така и продажба на активите. Дейности като управление на ликвидността, лихвен доход и продължителност на събирането са в съответствие с този бизнес модел, докато продажбите на активи са неразделна част от постигането на целите на този бизнес модел. Дълговите инструменти, класифицирани в този бизнес модел, включват инвестиционни ценни книжа, които се оценяват по FVOCI, при спазване на критериите за оценка на SPPI.

Другите бизнес модели включват финансови активи, които се управляват и оценяват на база справедлива стойност, както и портфейли, държани за търгуване. Това е категория за финансови активи, които не отговарят на критериите на бизнес моделите на НТС или НТС&S, докато събирането на договорните парични потоци може да е случайно за постигане на целите на бизнес моделите.

Бизнес моделите на Банката се преглеждат поне веднъж годишно или по-често, ако има промяна в оценката на продажбите или ако има някакви промени в стратегията и основните дейности на Банката, което може да се види от бизнес плана, бюджета и стратегията за управление на необслужвани експозиции на Банката (NPE strategy).

Оценка на характеристиките на паричните потоци

За да бъде класифициран един финансов инструмент по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, неговите договорни условия трябва наопределени дати да пораждат парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви (SPPI) върху непогасената главница.

При оценката на това дали договорните парични потоци са SPPI, Банката преценява дали договорните условия на инструмента отговарят на условието за основно кредитно споразумение, т.е. лихвата да включва само компенсация за стойността на парите във времето, кредитния риск, други основни рискове по кредитиране и марж на печалбата. При първоначалното признаване на

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.10 Финансови активи (продължение)

финансов актив се извършва оценка на това дали активът съдържа договорна клауза, която би могла да промени размера или времето на договорните парични потоци, така че да не съответства на горното условие. Когато договорните условия въвеждат експозиция на риск или променливост, които са несъвместими с основно кредитно споразумение, свързаният финансов актив се счита за неуспешно преминал оценката на SPPI и ще се оценява на база FVTPL.

За целите на оценката на SPPI, Банката разглежда съществуването на различни характеристики, включително, наред с другото, договорно свързани условия, условия за предсрочно плащане, отсрочени безлихвени плащания, опции за удължаване и конвертиране на акции и условия, които въвеждат ливъридж, включително плащания, обвързани с индекси.

В случай на специални споразумения за отпускане на заеми, като например безвъзмездни заеми, Банката в своята оценка на критерия за SPPI взема предвид различни фактори, като например естеството на кредитополучателя и неговата дейност, ценообразуването на заемите, дали то участва в икономическите резултати на базовия актив и степента, в която обезпечението представлява цялата или значителна част от активите на кредитополучателя.

В някои случаи, когато стойността на парите във времето се променя с това, че лихвеният процент на финансовия актив периодично се променя, но честотата на промяна не съответства на срочността на лихвения процент или когато лихвеният процент на финансов актив периодично се връща на средна стойност от краткосрочни и дългосрочни лихвени проценти, се извършва количествена оценка („Benchmark Test“), за да се определи дали договорните парични потоци са SPPI.

По-специално, Банката оценява договорните парични потоци на “Реалния инструмент” (РИ), чийто лихвен процент се променя с честота, която не съответства на срока на лихвения процент, и този на “Бенчмарк Инструмент” (БИ), които са идентични във всички отношения, с изключение на това, че срокът на лихвения процент съответства точно на лихвения период. Ако недисконтираните парични потоци на първия се различават значително от референтните парични потоци, заради модифицираната стойност на парите във времето, финансовият актив не отговаря на критерия SPPI и следователно не може да бъде оценен по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. В своята оценка Банката разглежда както ефекта на модифицираната стойност на парите във времето за всеки отчетен период, така и кумулативно за срока на действие на инструмента. Това се прави за живота на инструмента, чрез сравняване на кумулативните прогнозираны недисконтирани парични потоци на РИ и БИ.

За целите на оценката на SPPI, ако договорна характеристика може да има ефект, минимален или незначителен, това не засяга класификацията на финансовия актив. Договорна характеристика не засяга класификацията на финансовите активи, ако тя може да има само незначителен ефект върху договорните парични потоци на финансовия актив. Освен това, договорната характеристика се счита за незначителна за Банката, ако тя засяга договорните парични потоци на инструмента само при възникване на събитие, което е изключително рядко, силно аномално и много малко вероятно.

Банката извършва SPPI оценка за своите кредитни експозиции на продуктова база за кредитите на дребно и част от корпоративния портфейл, където договорите са стандартизирани, докато за останалия корпоративен портфейл оценката се извършва индивидуално.

Оценката на SPPI за дългови ценни книжа се извършва централно от Групата, като се използва автоматизирано решение, съответно по дати на възникване и придобиване, като се вземат предвид характеристики, водещи до променливост в договорните парични потоци на финансов инструмент, която могат да доведат до плащания не само на главница и лихва.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.10 Финансови активи (продължение)

Отписване на финансови активи

Банката отписва финансов актив, когато изтекът неговите договорни парични потоци, или правата за получаване на тези парични потоци се прехвърлят при окончателна продажба, при която са прехвърлени по същество всички рискове и ползи от собствеността. В допълнение, финансов актив се отписва, дори ако се запазят права за получаване на парични потоци, но в същото време Банката поема задължението да изплати получените парични потоци без съществено забавяне (преминаване през споразумение) или когато по същество всички рискове и изгоди нито се прехвърлят, нито се задържат, но Банката е прехвърлила контрол върху актива. Контролът се счита за прехвърлен, ако и само ако приобретателят има практическата възможност да продаде актива в неговата цялост на несвързано трето лице.

При отписване на финансов актив разликата между балансовата стойност на актива и сумата на i) полученото възнаграждение (включително новопридобит актив с приспаднал новопридобит пасив) и ii) натрупаната печалба или загуба, призната в друг всеобхватен доход за финансови активи отчитани по FVOCI, се признава в отчета за дохода.

Банката може да променя договорните условия на финансов актив или като отстъпка, предоставена на клиент, който е изправен пред финансови затруднения, или поради други търговски причини, като промени в пазарните условия, конкуренцията или запазването на клиентите.

В случаите, когато договорните парични потоци на даден финансов актив са били променени и промяната се счита за достатъчно съществена, първоначалният финансов актив се отписва. Банката отчита модифицирания актив като „нов“ финансов актив по справедлива стойност, а разликата с нетната балансова стойност на съществуващия се записва в отчета за доходите като печалба или загуба от отписване.

Модификации, които могат да доведат до отписване, включват:

- промяна на кредитополучателя;
- промяна във валутата, в която е отпусната кредитната експозиция;
- консолидация на дълга, при която два или повече необезпечени потребителски кредити са консолидирани в един нов обезпечен кредит;
- премахване или добавяне на клауза за преобразуване и / или механизми за разпределяне на печалбата и подобни условия, които са релевантни към SPPI;
- всякакви други промени, които водят до съществена разлика на условията по променения договор от тези по първоначалния договор (например нова клауза, поради която заемът не може да се счита, че е съгласно основното кредитно споразумение).

2.2.11 Рекласификация на финансови активи

Банката рекласифицира финансов актив само когато променя своя бизнес модел за управление на финансови активи. Обикновено промяната в бизнес модела се очаква да бъде рядка и се случва, когато Банката започне или престане да извършва дейност, която е съществена за нея; например, когато се придобива, продава или прекратява бизнес линия. В редките случаи, когато има промяна в съществуващите бизнес модели, актуализираната оценка се одобрява от компетентните комитети на Банката и изменението се отразява по подходящ начин в бюджета и бизнес плана на Банката.

Промени в намеренията, свързани с конкретни финансови активи (дори и при значителни промени в пазарните условия), временно изчезване на определен пазар за финансови активи или прехвърляне на финансови активи между части на Банката с различни бизнес модели, не се разглеждат като промени в бизнес модела. Рекласификацията се прилага проспективно от датата на която е извършена, следователно признатите преди това печалби, загуби (включително загуби от обезценка) или лихви не се произчисляват.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.12 Финансови пасиви

Класификация и измерване

Банката може да класифицира финансовите си пасиви в следните категории: финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, и финансови пасиви по справедлива стойност през печалба или загуба.

Финансовите пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалба или загуба, се състоят от две подкатегории: финансови пасиви, държани за търгуване, и финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалба или загуба при първоначално признаване.

Финансовите пасиви, държани за търгуване, са тези, които Банката поема основно с цел обратно изкупуване в краткосрочен план за краткосрочна печалба.

При първоначално признаване Банката може да определи неотменимо финансовите пасиви по справедлива стойност през печалба или загуба, когато е изпълнен един от следните критерии:

- това елиминира или значително намалява счетоводното несъответствие, което иначе би възникнало от оценяването на активи или пасиви или признаването на печалбите и загубите по тях на различни основи; или
- група от финансови пасиви или финансови активи и финансови пасиви се управлява и оценява на база справедлива стойност, съгласно документирана стратегия за управление на риска или инвестиционна стратегия; или
- финансовият пасив съдържа един или повече внедрени деривати, които значително променят паричните потоци, които в противен случай биха се изисквали от договора.

Финансовите пасиви, оценявани по FVTPL, първоначално се признават по справедлива стойност.

Промените в справедливата стойност се признават в отчета за доходите. За финансовите пасиви, определени като оценявани по FVTPL, използвайки опцията за справедлива стойност, промените в собствения кредитен риск, свързани с тези инструменти, се признават в друг всеобхватен доход (OCI) и впоследствие не се прекласифицират в отчета за доходите при отписване на пасивите

Въпреки това, ако такова третиране създава или увеличава счетоводното несъответствие в отчета за доходите, всички печалби или загуби от този финансов пасив, включително ефектите от промените в кредитния риск, се признават в отчета за доходите.

Към края на 2024 г. и 2023 г. Банката класифицира всички свои финансови пасиви по амортизирана стойност.

Отписване на финансови пасиви

Финансов пасив се отписва, когато задължението по пасива бъде погасено, анулирано или изтече. Когато съществуващ финансов пасив на Банката се замени с друг от същия контрагент при съществено различни условия, или условията на съществуващо задължение са съществено

Отписване на финансови пасиви (продължение)

променени, такава промяна се третира като погасяване на първоначалния пасив и признаване на ново задължение и всяка възникнала разлика се признават в отчета за доходите.

Банката счита, че условията са съществено различни, ако дисконтираната настояща стойност на паричните потоци съгласно новите условия, включително всички такси, платени след приспадане на получените такси и дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент, е най-малко 10% различна от дисконтираната сегашна стойност на оставащите парични потоци от първоначалния финансов пасив.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.13 Прихващане на финансови активи и пасиви

Ако размяната на дългови инструменти или промяната на условия се осчетоводяват като погасяване, всички направени разходи или такси се признават като част от печалбата или загубата от погасяването. Ако промяната не се отчита като погасяване, всички направени разходи или такси коригират балансовата стойност на пасива и се амортизират през оставащия срок на модифицирания пасив.

Финансовите активи и пасиви се прихващат и в баланса се представят по тяхната нетна стойност, единствено и само, когато е налице законно основание за такова нетиране на признатите стойности и е налице намерение същите да бъдат уредени при настъпване на падежа им на нетна основа, или реализирането на активите и покриването на пасивите да бъде извършено едновременно.

2.2.14 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност е цената, която може да бъде получена за продажбата на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката при текущите пазарни условия или, ако няма такива, на най-изгодният пазар, до който Банката има достъп на тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение.

Банката измерва справедливата стойност на един инструмент, използвайки котираната цена на активен пазар за този инструмент, ако такава е налична. Пазарът се счита за активен, ако сделките за актива или пасива се извършват с достатъчна честота и обем, така че да предоставят постоянно ценова информация. Когато няма котирана цена за идентичен актив или пасив, справедливата стойност се измерва посредством други техники за оценка, които максимизират използването на подходящи наблюдавани входящи данни и свеждат до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни.

Избраната техника на оценяване отчита всички фактори, които участниците на пазара биха взели предвид при ценообразуването на една сделка. Банката е избрала да използва средната цена като практическо средство за измерване на справедливата стойност в рамките на спреда купува-продава.

Най-доброто доказателство за справедливата стойност на финансов инструмент при първоначално признаване обикновено е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на предоставеното или полученото възнаграждение, освен ако Банката не определи, че справедливата стойност при първоначалното признаване се различава от цената на сделката. В този случай, ако справедливата стойност се доказва от котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив (т.е. входни данни от ниво 1) или въз основа на техника за оценка, която използва само данни от наблюдавани пазари, печалбата или загубата в ден първи се признава в отчета за доходите. От друга страна, ако справедливата стойност се докаже чрез техника на оценяване, която използва ненаблюдаеми входящи данни, финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана с цел отлагане на разликата между справедливата стойност при първоначално признаване и цената на сделката (печалба или загубата в ден първи). Впоследствие отсрочената печалба или загуба се амортизира на подходяща база през целия срок на действие на инструмента или се освобождава по-рано, ако дадена цена на активен пазар или пазарна информация стане налична или финансовият инструмент е закрит.

Всички активи и пасиви, за които справедливата стойност се оценява или оповестява във финансовия отчет, се категоризират в йерархията на справедливата стойност на базата на най-ниското ниво на входни данни, които са значими за оценката на справедливата стойност като цяло (Приложение 5.3).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.14 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)

За активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност на повтаряща се база, Банката отчита прехвърляния в и от нивата на йерархията на справедливата стойност годишно за годината, през която е извършен трансферът на финансовия инструмент.

2.2.15 Обезценка на финансови активи

Обезценка на финансови активи

Банката признава очакваните кредитни загуби (ОКЗ), които отразяват промените в кредитното качество след първоначалното им признаване за финансовите активи, които се оценяват по АС и FVOCI, включително кредити, вземания по лизинг, дългови ценни книжа, договори за финансови гаранции и кредитни ангажименти. Не се признават ОКЗ за капиталови инвестиции.

ОКЗ са среднопретеглена оценка на вероятните кредитни загуби, която отразява стойността на парите във времето. При първоначално признаване на финансовите инструменти в обхвата на политиката за обезценка, Банката отчита загуба, равна на 12-месечен ОКЗ, което е ОКЗ в резултат на неизпълнение, което е възможно през следващите дванадесет месеца. Впоследствие, за онези финансови инструменти, които са претърпели значително увеличение в кредитния риск (SICR) след първоначалното им признаване, се признава провизия за загуба, равна на ОКЗ за целия жизнения цикъл, произтичаща от събития не неизпълнение, които са възможни през очаквания живот на инструмента. Ако при първоначалното признаване финансовият актив отговаря на дефиницията за закупен или възникнал обезценен кредит (POCI), провизията за загуба се основава на промяната в ОКЗ за срока на актива.

Обезценките за загуби на търговски вземания винаги се измерват в ОКЗ, за жизнения цикъл на вземането. За всички останали финансови активи, подлежащи на обезценка, се прилага общият тристепенен подход.

Съответно ОКЗ се признават, като се използва тристепенен подход, основан на степента на влошаване на кредита след възникването му:

- Фаза 1 - съгласно МСФО 9, ако кредитният риск по кредитна експозиция не се е увеличил значително към датата на отчитане в сравнение с датата на възникване, Банката следва да оцени загубата за тази кредитна експозиция в размер равен на очакваните кредитни загуби. За 12 месеца. 12-месечната ОКЗ представлява част от ОКЗ за целия живот, който произтича от събития на неизпълнение, които са възможни в рамките на следващите 12 месеца след отчетната дата и е равна на очаквания паричен недостиг през срока на кредита или група от кредитни експозиции, дължащи се на загуби, които биха могли да възникнат през следващите 12 месеца от отчетната дата. Недостигът на средства за целия живот, който ще настъпи, ако неизпълнението се случи през следващите 12 месеца след отчетната дата (или по-кратък период, ако очакваният живот на кредитната експозиция е по-малък от 12 месеца), се претегля с вероятността за възникване на неизпълнение (PD) през следващите 12 месеца след отчетната дата (или по-рано, при по-кратък срок).

За кредитни експозиции с остатъчен срок, по-малък от една година се прилага 12-месечно PD. За дългови ценни книжа с остатъчен матуритет, по-малък от 12 месеца се използва вероятност от неизпълнение, съответстваща на оставащия срок до падежа. Финансови активи, които не са кредитно обезценени и които са новосъздадени или закупени, както и активи, признати като нововъзникнали след съществена промяна, първоначално се класифицират във Фаза 1.

- Фаза 2 - Банката трябва да признава промените в 12-месечна ОКЗ чрез компенсации и да премества кредитни експозиции към измерване на ОКЗ за целия живот, при условие че има значително увеличение на кредитния риск на експозицията. ОКЗ за целия живот са очакваните кредитни загуби, които произтичат от всички възможни събития на неизпълнение през очаквания живот на кредитната експозиция (т.е. Фаза 2, Фаза 3) и POCI. Загубите от обезценка се оценяват като ОКЗ за целия живот, ако кредитният риск на даден инструмент към датата на възникване се е

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

увеличил значително след неговото признаване. Ако кредитният риск от кредитна експозиция не се е увеличил значително от първоначалното признаване, Банката връща оценката на провизиите за обезценка от ОКЗ за живота на кредита до 12-месечна ОКЗ.

- Фаза 3 - Финансовите инструменти, които се считат за обезценени, са включени в тази фаза. Подобно на Фаза 2, провизиите за кредитни загуби отразяват очакваните кредитни загуби за целия живот на инструмента.

- Закупени или възникнали кредитни обезценени активи (POCI) са финансови активи, които са обезценени при първоначално признаване. ОКЗ се признават или освобождават само до степента, до която е налице последваща промяна в очакваните кредитни загуби за живота на активите. POCI експозициите не подлежат на разпределение в някоя друга от фазите, тъй като тези експозиции са обезценени към датата на първоначално признаване от Банката и винаги се оценяват въз основа на очакваните кредитни загуби за целия живот. Освен закупените активи, POCI активите могат да включват и финансови инструменти, които се считат за нови активи, след съществена промяна по съществуващ актив, която се счита за отписване. Всяка последваща положителна промяна на техните очаквани парични потоци се признава като печалба от обезценка в отчета за доходите, дори ако очакваните парични потоци надвишават очакваните парични потоци при първоначалното им признаване.

Дефиниция за неизпълнение

Считано от 01.01.2021 г., Банката прилага новата дефиниция за неизпълнение (New DoD), съгласно насоките на ЕВА (член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Информация за прилагането на новата дефиниция за неизпълнение е предоставена в бележка 5.2.1.2 (а).

Финансов актив става кредитно обезценен, когато са настъпили едно или повече събития, които имат неблагоприятно въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци на тази експозиция:

- Кредитополучателят изпитва значително затруднение при посрещането на финансовите си задължения.

- Налице е нарушение на договора, като неизпълнение или просрочие.

- Банката, поради икономически или договорни причини, свързани с финансовите затруднения на кредитополучателя, е предоставила на кредитополучателя отстъпка(и), която Банката при равни други условия не би предоставила.

- Има вероятност кредитополучателят да изпадне в несъстоятелност.

- За POCI актив, покупка с голяма отстъпка, която отразява претърпените кредитни загуби, се счита за събитие, пораждащо загуба. Банката оценява критерия за дълбок дисконт, следвайки принципен подход, с цел да включи цялата налична и доказуема информация, която отразява пазарните условия към момента на оценката.

Държавни дългови ценни книжа

За държавни дългови ценни книжа Банката определя риска от а вътрешна скала за кредитен рейтинг и ги счита за кредитно обезценени, ако вътрешният кредитен рейтинг на емитента/контрагента към датата на отчета е еквивалентен на "C" (рейтинговата скала на Moody's).

Дълговите инструменти с външен рейтинг, еквивалентен на "C", винаги се считат за обезценени и носят еквивалентния вътрешен рейтинг, който отговаря на неизпълнение.

Значително увеличение на кредитния риск (SICR) и разпределение по фази

Определянето дали ОКЗ трябва да се основава на 12-месечни очаквани кредитни загуби или очаквани кредитни загуби за целия живот зависи от това дали е имало значително увеличение на кредитния неизпълнение, като използва

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

риск (SICR) на финансовите активи, издадените кредитни ангажименти и договорите за финансова гаранция в сравнение с момента на възникване на експозицията.

На всяка отчетна дата Банката извършва оценка дали рискът от възникване на неизпълнение през оставащия очакван живот на експозицията се е увеличил значително от очаквания риск от неизпълнение, оценен при възникването на експозицията.

Оценката за SICR се извършва, като се използват както качествени, така и количествени критерии, базирани на разумна и подкрепяща информация, която е налична без излишни разходи или усилия, включително прогнозна информация и макроикономически сценарии, както и исторически опит.

Оценката на SICR за дългови ценни книжа се извършва на индивидуална основа въз основа на броя на пониженията във вътрешната скала за кредитен рейтинг от датата на създаване.

Банката използва посочените по-долу критерии за целите на установяване на значително увеличение на кредитния риск:

(i) Сравнение на PD за остатъчния живот на кредита

Банката счита за значително увеличение на кредитния риск (SICR) по отношение на кредитна експозиция, когато „Текущата остатъчна вероятност за неизпълнение“ към всяка отчетна дата (текуща остатъчна продължителност на живота) е по-висока от остатъчната вероятност за неизпълнение при същата точка на очакваната крива на PD при възникване на определен праг (остатъчен праг на остатъчната продължителност на живота).

В случаите, когато договорните парични потоци по кредитна експозиция са били изменени и първоначалната кредитна експозиция е била отписана, Банката използва датата на съществено изменение като дата на възникване на новата модифицирана експозиция на заема за целите на сравнението на PD за остатъчната продължителност на живота. От друга страна, в случаите, когато изменението не е достатъчно съществено, се прави сравнение между риска от неизпълнение при първоначално признаване (на базата на първоначалните непроменени договорни условия) и риска от неизпълнение към датата на отчета (относно променените договорни условия).

(ii) Мерки по реструктуриране

Отстъпките, предоставени през последните 24 месеца на кредитни експозиции в резултат на финансови затруднения на кредитополучателя, които в противен случай не биха били взети предвид

(ii) Мерки по реструктуриране (продължение)

от Банката, се идентифицират като свързани със значително увеличение на кредитния риск SICR и по този начин експозицията се разпределя във Фаза 2.

(iii) Индикатори за спиране

Банката прилага критерий за спиране 30 дни просрочие идентифициране на SICR. По-специално, кредитите, които са просрочени повече от 30 дни и под 90 дни, се считат за свързани със значително увеличение на кредитния риск и се класифицират във Фаза 2.

Освен това Ръководството може да прилага временни колективни корекции, когато определя дали кредитният риск се е увеличил значително след първоначалното определяне на експозиции, които споделят едни и същи характеристики на кредитен риск, за да отрази макроикономически или други фактори, които не са напълно отразени от настоящите модели за кредитен риск. Тези фактори могат да зависят от информация като вида на експозицията, специфичната информация на контрагента и

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

характеристиките на финансовия инструмент, като тяхното прилагане изисква значителен анализ и оценка.

Преминаване от Фаза 2 във Фаза 1

Кредитна експозиция, която е класифицирана във Фаза 2 поради значително увеличение на кредитния риск, се прекласифицира към Фаза 1, когато вече не отговаря на нито един от гореспоменатите критерии за Фаза 2.

Когато мерките за реструктуриране са били приложени в миналото и експозицията е категоризирана като реструктурирана редовна експозиция (поради прилагане на мерки за реструктуриране или вследствие на оздравяване на необслужвана реструктурирана експозиция), следните условия трябва да бъдат изпълнени, за да се класифицира обратно към Фаза 1:

- Счита се за редовна, включително когато е била прекласифицирана от необслужвана експозиция, след като е направен анализ на финансовото състояние на кредитополучателя и той показва, че вече не отговаря на условията, за да се счита за необслужвана експозиция;
- Изминали са най-малко две години изпитателен период от датата, от която се счита, че реструктурираната експозиция е обслужвана;
- Редовни плащания в значителен размер по главницата или лихвата са направени през най-малко половината от изпитателния период (т.е. една година).

Преминаване от Фаза 3 във Фаза 2

Финансов актив се прехвърля от Фаза 3 към Фаза 2, когато критериите, въз основа на които финансовият актив е характеризиран като обезценен, вече не са валидни. По-специално следва да бъдат изпълнени следните критерии:

- Експозиции с ЕБО категория Non-Performing (NPE) се прехвърлят от Фаза 3 към Фаза 2, когато категорията се промени на Performing Exposure (PE), и спазвайки най-малко тримесечен изпитателен срок от деня, в който критериите за неизпълнение последно са били валидни, като текущото просрочие на сделката е по-голямо от 30 и по-малко от 90 дни.
- Експозиции от ЕБО категория Non-Performing Forborne се прехвърлят от Фаза 3 към Фаза 2, когато категорията се промени на Performing Forborne Cured NPE (PFC), след изпълнение на всички условия за изпитателния период:

➤ Условия, прилагани през целия 12-месечен изпитателен срок

- Дните просрочие остават 0;
- Няма приложена нова мярка за реструктуриране;
- Няма нови събития на неизпълнение на ниво експозиция;
- Всяко нарушение на гореспоменатите условия води до подновяване на 12-месечния изпитателен срок.

➤ Условия, прилагани в края на изпитателния период:

- Кредитополучателят е заплатил, чрез редовните си погасявания и в съответствие с условията на реструктурирането, обща сума, равна сбора от сумата от просрочената сума и сумата, която е била отписана, преди класификацията за NPF.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

Критерии за групиране на експозициите въз основа на характеристики на споделения кредитен риск

Банката сегментира кредитните си експозиции въз основа на характеристиките на споделения кредитен риск за целите на едновременно оценяване на значително увеличение на кредитния риск и измерване на обезценка за загуби по кредити на колективна основа. Различните сегменти имат за цел да групират кредитните експозиции в хомогенни групи по отношение на очакваните PD и степени на възстановяване в случай на неизпълнение.

Споделените характеристики на кредитния риск, използвани за сегментирането на кредитните експозиции, включват следното:

- Тип инструмент (например кредитни експозиции, дългови инструменти и т.н.)
- Тип портфейл (например Кредитиране на дребно, Корпоративно банкиране и т.н.)
- Клас активи (например ипотечни, потребителски кредити, малък бизнес, големи корпоративни фирми, средни фирми и др.)
- Вид продукт (например револвиращи кредити, лични заеми, консолидация на дълга и др.)
- Оценка на кредитния риск (т.е. сегментиране по групи рейтинги)
- Дата на първоначално признаване (т.е. сегментиране по периоди)
- Оставащ срок до падежа (т.е. сегментиране въз основа на оставащия срок)
- Наблюдавана кредитна история (т.е. характеристики, базирани на поведението на кредитополучателите по обслужване на дълга, записано в регистрите на Банката)

Кредитните експозиции се разпределят в групи въз основа на характеристиките на споделения кредитен риск при първоначално признаване. На последващи периоди Банката преоценява групирането на своите експозиции поне веднъж годишно, за да се гарантира, че групите остават хомогенни по отношение на идентифицираните характеристики на споделения кредитен риск, а експозициите се пресегментират в случаите, когато съответната нова информация стане налична по отношение на кредитния риск, свързан с конкретните експозиции, или когато има промяна във възприятието на ръководството в сравнение с първоначалното признаване.

Измерване на очакваните кредитни загуби

Измерването на ОКЗ е безпристрастна среднопретеглена с вероятности оценка на кредитните загуби, която отразява стойността на парите във времето, определена чрез оценяване на диапазон от възможни резултати. Кредитна загуба е разликата между паричните потоци, дължими на Банката, в съответствие с договорните условия на инструмента и паричните потоци, които Банката очаква да получи (т.е. дефицит на парични средства), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (ЕЛП) на същия инструмент, или кредитно-коригиран кредитен ЕЛП в случай на закупени или възникнали кредитно обезценени активи (РОСИ). При измерването на ОКЗ се разглежда информация за минали събития, текущи условия и разумни и доказуеми прогнози за бъдещи условия.

Банката оценява очакваните парични дефицити, които отразяват очакваните парични потоци от всички възможни източници, включително обезпечения и други кредитни подобрения, които са част от договорните условия и не се признават отделно. В случай на обезпечен финансов инструмент, очакваните парични потоци, свързани с обезпечението, отразяват стойността и момента на паричните потоци, които се очакват от ликвидацията, намалени с дисконтираните разходи за придобиване и продажба на обезпечението, независимо дали е възможна ликвидация.

ОКЗ се изчисляват за максималния договорен период, през който Банката е изложена на кредитен риск, който се определя на базата на съществените условия на инструмента, или в случай на револвиращи кредити, като се вземат предвид фактори като очакваните от Банката управленски действия за смекчаване на кредитния риск и предишната практика.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

Вземанията от клиенти, произтичащи от дейностите на Банката, различни от кредитиране, са представени в Други активи и обикновено са краткосрочни. Като се има предвид, че обикновено няма значителен финансов компонент, провизията за загуба на такива финансови активи се определя като сума, равна на очакваните кредитни загуби за целия жизнен цикъл при опростения подход.

Входящи данни ключови за оценка на очаквани кредитни загуби

Изчисленията на ОКЗ се основават на срочната структура на вероятността от неизпълнение (PD), загубата от неизпълнение (LGD), експозицията в неизпълнение (EAD) и други входни параметри като кредитен конверсионен фактор (CCF) и процент на предплащане. Като цяло Банката извлича тези параметри от вътрешно разработени статистически модели и наблюдавани текущи данни и исторически данни, използвайки съществуващото развитие на инфраструктурата за регулаторната рамка и практиките за управление на риска.

PD представлява вероятността от неизпълнение, оценена въз основа на преобладаващите икономически условия към датата на отчета, коригирана, за да се вземат предвид прогнозите за бъдещи икономически условия, които е вероятно да повлияят на риска от неизпълнение през даден времеви хоризонт. Банката използва PD за точки във времето (PiT), за да премахне всякакви пристрастия към исторически данни, като по този начин има за цел да отрази гледната точка на ръководството за бъдещето към датата на отчета, като включва съответната информация за бъдещето, в това число макроикономически сценарии.

Входящи данни ключови за оценка на очаквани кредитни загуби (продължение)

За изчисляване на ОКЗ се използват два вида PD:

- 12-месечен PD, който е очакваната вероятност за неизпълнение през следващите 12 месеца (или през остатъка от живота на финансовия актив, ако той е по-малък от 12 месеца). Използва се за изчисляване на 12-месечен ОКЗ за експозиции във Фаза 1.

- PD за целия живот, която е очакваната вероятност за неизпълнение през остатъчния живот на финансовия актив. Той се използва за изчисляване на ОКЗ за жизнения цикъл за експозиции от Фаза 2, Фаза 3 и POCI.

За държавни дългови ценни книжа кредитни рейтинги се получават от международна рейтингова агенция (Moody's Analytics CreditEdge), като се използват методологии на риска, които максимизират използването на обективни променливи, които не съдържат преценка, а пазарни данни. Банката изчислява единична среднопретеглена 5-годишна PD за всички придобивания на една и съща дългова ценна книга, след което PD се навързва към таблицата с рейтинги, предоставена от Moody's Analytics CreditEdge на месечна база. Въз основа на PD диапазоните, определени в таблицата, се присвоява кредитен рейтинг. В случай на контрагенти, за които няма налична информация, групата определя вътрешни кредитни рейтинги, получени от вътрешни модели. За корпоративни дългови ценни книжа, които са част от кредитния портфейл на Банката, важат политиките и правилата за обезценка на кредитите.

Експозицията в неизпълнение (EAD) е приблизителна оценка на експозицията към бъдеща дата на неизпълнение, като се вземат предвид очакваните промени в експозицията след отчетната дата, включително погасяване на главница и лихви съгласно погасителен план и очаквани усвоени средства. EAD включва както балансови, така и задбалансови експозиции. Балансовата експозиция съответства на общата сума, която е изтеглена и се дължи за плащане, която включва непогасената главница, начислени лихви и всякакви просрочени суми. Задбалансовата експозиция представлява кредитът, който е на разположение за изтегляне, в допълнение към балансовата експозиция. Освен това, коефициентът за Коефициент на усвояване на задбалансовия дълг (CCF) се използва за преобразуване на сумата на задължението и други задбалансови суми до сума в EAD. Това е

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

моделирано предположение, което представлява част от всяка неизползвана експозиция, която се очаква да бъде изтеглена преди възникване на събитие за неизпълнение. В допълнение, процентът на предсрочно погасяване е прогноза за предсрочни авансови плащания по експозицията на заема, надвишаваща договорното погасяване съгласно графика за погасяване, и се изразява като процент, прилаган към EAD за всеки период, като съответно намалява последната сума. LGD представлява очакването на Банката за размера на загубата от експозиция в неизпълнение и разликата между дължимите договорни парични потоци и тези, които Банката очаква да получи, включително всякакви суми от ликвидация на обезпечения. LGD варира според вида на контрагента, вида и поредност на претенцията, наличието на обезпечение или друга кредитна подкрепа и обикновено се изразява като процент от EAD. Банката разделя кредитния портфейл в две широки категории - обезпечени и необезпечени. За обезпечени експозиции, Банката оценява LGD компонента, използвайки лихвени проценти, които отразяват паричните постъпления, оценените постъпления от ликвидация на обезпечения, оценки за реализацията във времето, разходите за реализация и т.н. и време за възстановяване. Когато стойностите на компонентите на LGD зависят от макроикономически данни, такива видове зависимости се отразяват чрез включване на информация за бъдещето, като прогнозни индекси на цените в съответните модели. Оценката на горепосочените стойности на компонентите в LGD отразява наличните исторически данни, които обхващат разумен период, т.е. пълен икономически цикъл. По отношение на дълговите ценни книжа, LGD обикновено се основава на исторически данни, получени главно от проучванията на агенциите за кредитен рейтинг, но може също така да се определи, като се вземе предвид съществуващата и очаквана структура на задълженията на длъжника и макроикономическата среда.

При изчисляването се взема предвид поредността на дълговата ценна книга, всяко потенциално обезпечение от длъжника или друг вид покритие.

По отношение на придобития портфейл на BNP Paribas Personal Finance Bulgaria, банката прилага следната методология за определяне на рисковите параметри, използвани при изчисляването на ОКЗ:

- Вероятност за неизпълнение (PD) – извършена е симулация, която се базира на прага за материално просрочие, прилаган в Юробанк България, за да се получат исторически данни за представянето на портфейла на ниво сделка. Получената извадка е използвана за определяне на подходящите логистични регресии за съответните продукти, чрез които се определя 12-месечната вероятност за неизпълнение. Въз основа на изчислената 12-месечна вероятност за неизпълнение се определя подходящата крива на PD чрез използване на МСФО9 моделите на Юробанк България.
- Проценти на предсрочно погасяване (PR) – използвайки извадката за PD по-горе (като се има предвид факта, че вероятността е условна от две събития – сделката не преминава в класификацията "неизпълнение" и се изплаща преди договорния падеж), вероятността за предплащане за портфейла на PF се изчислява, като се използва методологията на Юробанк България.
- Кредитен конверсионен коефициент (CCF) – стойностите се изчисляват по методологията на Юробанк България чрез конструиране на дърво на решенията, което взема предвид наличните данни от PF.
- Загуба при неизпълнение (LGD) – асоциираните LGD пулове за портфейла на PF се избират, като се вземат предвид достатъчен брой наблюдения от портфейла на Юробанк България и отразявайки разумна преценка..

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

След асоцииране на рисковите параметри към всяка сделка, изчисляването на ECL се извършва в системата SAS по методологията на Юробанк.

Прогнозна информация

Измерването на очакваните кредитни загуби за всяка фаза и оценката на значителните увеличения на кредитния риск разглеждат информация за разумни и подкрепящи прогнози за бъдещи събития и макроикономически условия. Оценката и прилагането на прогнозна информация изисква значителна преценка.

Банката използва най-малко три макроикономически сценария (т.е. базов, неблагоприятен и оптимистичен) за постигане на целта за измерване на ОКЗ по начин, който отразява безпристрастен и вероятно претеглен резултат.

Сценариите се отразяват в рисковите параметри, а именно 12-месечни PD, PD до края на живота на кредита и LGD, следователно се използват три набора от всеки от тези параметри, в съответствие с разработените сценарии.

Всеки сценарий има тегло, което представя вероятността за възникване за всеки от тези сценарии. Тези тегла се прилагат за трите групи изчисления на параметрите, за да се получи една единствена стойност на рисковия параметър, която впоследствие се използва както при оценката на SICR, така и при измерването на ОКЗ.

Модифицирани финансови активи

Банката може, в хода на обичайната си дейност, да променя договорните условия на дадено кредитно споразумение или като отстъпка, предоставена на клиент, изправен пред финансови затруднения или поради други търговски причини като промени в пазарните условия, конкуренция в банковата индустрия, задържане на клиенти и др.

При изменение на договорните условия на дадено кредитно споразумение следва да се направи оценка на това дали изменението на договорните условия е съществено, за да се направи заключение дали промяната отговаря на изискванията за отписване на първоначалния инструмент и признаването на нов въз основа на променените договорни условия.

Като цяло, кредитната експозиция се отписва само тогава, когато договорните парични потоци по експозицията изтичат или експозицията се прехвърли и прехвърлянето се определя като отписване.

Решението дали изменението на договорните условия на дадено кредитно споразумение се счита за достатъчно съществено, за да предизвика счетоводно отписване, изисква упражняването на преценка. В този контекст Банката оценява промените въз основа на тяхната значимост както на изменението на паричните потоци, така и на рисковия профил на кредитната експозиция, като използва качествени критерии, които показват дали е настъпило изтичане на договорните права върху тези парични потоци. Също така се вземат предвид и други фактори, засягащи промяната на очакваните парични потоци и рисковия профил на кредитната експозиция, подлежащи на промяна.

В случаите, когато изменението на договорните парични потоци не се счита за съществено (след оценката за отписване, извършена с помощта на посочените по-горе критерии за отписване), изменението не води до отписване. Банката преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава разликата като печалба или загуба от изменение, която се отразява в отчета за доходите. Когато модификацията включва опрощаване на дълга, частта от актива, подлежащ на опрощаване, се отписва първо и след това се извършва изчисляването на печалбата / загубата от модификацията.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.15 Обезценка на финансови активи (продължение)

Банката може да промени договорните условия на кредитна експозиция като отстъпка, предоставена на клиенти, изправени пред, или които са на път да се изправят пред финансови затруднения. Когато се прилага такова предоговаряне, основните събития, които представляват модификация, са следните:

- Промяна на лихвения процент над определено ниво
- Промяна на кредитополучателя
- Промяна във валутата, в която е отпусната кредитната експозиция
- Реструктуриране, което включва консолидиране на дълга.

Банката е изградила структурирана рамка както за SPPI оценка, така и за оценка на финансови активи за отписване, които се извършват, за да се осигури подходяща класификация и измерване. Банката индикативно счита качествените критерии, посочени в счетоводната си политика за индикатори защото те представляват съществена промяна на договорните условия и те могат да доведат до отписване на кредитна експозиция, като тези индикатори включват промяна на вида на валутата, в която е деноминирана кредитната експозиция, промяна в кредитополучателя, промени в лихвените проценти, които се считат за значими, консолидация на дълг и др. По-конкретно, Банката е въвела няколко нива на защита чрез извършване на прегледи както на оценките, така и на резултатите от тях от висшето ръководство с подходящи познания както за кредитни експозиции, така и за дългови ценни книжа. *Представяне на кредитната загуба*

За дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, загубите от обезценка се признават като провизия за загуба в отчета за доходите, като се намалява брутната балансова стойност на дълговите инструменти в баланса. За дългови инструменти, оценени по FVOCI, загубите от обезценка се признават в друг всеобхватен доход и натрупаната сума не намалява балансовата стойност на дълговите инструменти в баланса. За задбалансови финансови инструменти, произтичащи от кредитни дейности, обезценката за кредитни загуби е представена в Други пасиви, докато съответната ОКЗ се признава като загуба от обезценка.

Отписване на финансови активи

Когато Банката няма очаквания за възстановяване на дългов инструмент в неговата цялост или част от него, брутната балансова стойност на този инструмент се намалява директно, частично или изцяло, срещу обезценката. Сумата, се счита за отписана. Последващите плащания на отписани суми намаляват размера на загубите от обезценка и се отчитат в отчета за доходите. Отписаните финансови активи все още могат да бъдат обект на действия по принудително изпълнение, за да се спазят процедурите на Банката за възстановяване на дължимите суми

2.2.16 Споразумения за обратно изкупуване и ценни книжа наети/отдадени под наем

(i) Споразумения за обратно изкупуване

Ценните книжа, които служат като обезпечение по “репо” сделки, се отчитат във финансовия отчет като ценни книжа, държани за търгуване, докато задължението към отсрещната страна се отчита съответно като депозити, дължими на други банки или на клиенти. Предоставеният ресурс по “обратни репо” сделки се отчита като предоставени кредити на други банки или клиенти. Разликата между продажната и покупната цена се отчита като лихва и се признава равномерно за срока на сделката по метода на ефективния лихвен процент.

(ii) Ценни книжа наети/отдадени под наем

Ценните книжа, отдадени под наем от Банката, продължават да се отчитат във финансовия ѝ отчет. Ценните книжа, наети от Банката, не се признават във финансовия отчет, освен когато те са продадени на трети страни, в който случай задължението за връщането им се записва по справедлива стойност като търговско задължение.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.17 Лизинг

(i) Банката като лизингополучател

Когато Банката стане лизингополучател в договор за лизинг, признава в началото на срока на лизинга, задължение за лизинг и съответно актив с право на ползване (RoU), когато придобие контрол върху физическото използване на актива.

Задълженията за лизинг са представени в Други пасиви и активи с право на ползване (RoU) в Имоти и оборудване. Задълженията за лизинг се оценяват въз основа на настоящата стойност на бъдещите лизингови плащания през срока на лизинга, дисконтирани с помощта на вътрешно дефиниран лихвен процент. За Банката допълнителният лихвен процент по заеми е равен на цената по депозитите на Банката за съответната валута. Разходите за лихви по лизингови задължения се представят в рамките на нетния лихвен доход.

Първоначално активът с право на ползване (RoU) се отчита в размер, равен на задължението за лизинг и се коригира за получени предплащания за наем, първоначални преки разходи или получени стимули по лизинговия договор. Впоследствие активът с право на ползване (RoU) се амортизира за по-краткия срок на лизинга или полезния живот на базовия актив, като амортизацията е се включва в Оперативните разходи.

Когато лизингът съдържа опции за удължаване или прекратяване, които Банката счита за разумно сигурни за изпълнение, очакваните бъдещи лизингови плащания или разходи за предсрочно прекратяване се включват в лизинговите плащания, използвани за изчисляване на лизинговото задължение.

Задължението за лизинг се преоценява, когато има промяна в бъдещите лизингови плащания, произтичаща от промяна в индекса или лихвения процент, промяна в оценката на Банката за сумата, която се очаква да бъде платима по гаранция с остатъчна стойност или ако Банката промени своята оценка на дали ще упражни опция за покупка, удължаване или прекратяване. Когато лизинговият пасив се преоцени по този начин, се прави съответна корекция на балансовата стойност на актива с право на ползване или се записва в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване е намалена до нула.

(ii) Банката като лизингодател

Към началната дата на лизинга Банката, действаща като лизингодател, класифицира всеки договор за лизинг като оперативен или финансов лизинг въз основа на определени критерии.

Финансов лизинг

Към началната дата на договора за лизинг Банката отписва балансовата стойност на базовите активи, държани по финансов лизинг, признава вземане в размер, равен на нетната инвестиция в лизинга и признава в в отчета за доходите всяка печалба или загуба от отписването на актив и признаването на нетната инвестиция.

Нетната инвестиция в лизинга се изчислява като настоящата стойност на бъдещите лизингови плащания по същия начин, както за лизингополучател.

След началната дата, Банката признава последващо финансовите приходи за срока на лизинга въз основа на модел, отразяващ постоянна периодична норма на възвръщаемост на нетната инвестиция на лизингодателя в лизинговия договор. Банката също така признава приходи от променливи плащания, които не са включени в нетната инвестиция в лизинга. След започване на лизинга нетната инвестиция в лизинг не се преизчислява, освен ако лизинговият договор не бъде променен или срокът на лизинга не бъде преразгледан. Финансовият лизинг се отчита като част от кредити и аванси към клиенти.

Оперативен лизинг

Банката продължава да признава основния актив и не признава нетна инвестиция в лизинга в баланса или първоначалната печалба (ако има такава) в отчета за доходите.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.17 Лизинг (продължение)

Банката признава лизинговите плащания от лизингополучателите като доход линейно. Също така признава разходите, включително амортизацията, възникнали при използването на актива за генериране на доход от актива даден на оперативен лизинг. Банката добавя първоначалните преки разходи, направени при получаване на оперативен лизинг, към балансовата стойност на базовия актив и признава тези разходи като разход за срока на лизинга на същата основа като дохода от лизинг.

Сублизинг

Банката, действаща като лизингополучател, може да сключи договори за отдаване под наем на лизингов актив на трето лице, докато е в сила основния договор за лизинг. Банката действа като лизингополучател и лизингодател на един и същ базов актив. Сублизингът е отделен договор за лизинг, в който междинният лизингодател класифицира договорът за сублизинг като финансов лизинг или оперативен лизинг, както следва:

- ако основният/базовият лизинг е краткосрочен, сублизингът се класифицира като оперативен лизинг; или
- обратното сублизингът се класифицира като актив с право на ползване, произтичащ от основния лизинг, а не по отношение на базисния актив.

2.2.18 Данъчно облагане

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство.

Разходът за данък върху печалбата включва сумата на текущ и отсрочен данък. Той се признава в отчета за доходите, освен в случаите, когато се отнася до бизнес комбинация, или позиции, признати директно в собствения капитал или в друг всеобхватен доход.

Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на отчета. Дължимият данък върху печалбата, изчислен на база на прилагания данъчен закон, се признава като разход в периода, в който печалбата е възникнала. Банката компенсира текущите данъчни активи и текущи данъчни задължения само ако има законно право да прихваща признатите суми или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Като цяло отсроченият данък се изчислява по балансовия метод на база временните разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност в годишния финансов отчет. Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очаква да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. По принцип временни разлики могат да възникнат от данъчна и счетоводна амортизация на дълготрайни активи, провизии по съдебни дела и провизии за неползвани отпуски както и тези, възникнали в резултат на разликата между справедливата стойност на придобитите активи на преобразуващото се дружество към датата на сливането и стойността, по която същите финансови активи са били признати от приемащото (дружеството- майка) дружество. Банката признава отсрочени данъчни активи, ако е вероятно, че ще има бъдеща облагаема печалба, срещу която временните разлики могат да бъдат използвани.

Банката компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви за отсрочени данъци само ако има законно право да приспада текущите данъчни активи срещу текущи данъчни задължения; и отсрочените данъчни активи и пасивите по отсрочени данъци се отнасят до данъци върху дохода, събирани от един и същ данъчен орган.

Банката определя и оценява всички съществени данъчни позиции, включително ако има такива, със значителна степен на несигурност през всички данъчни години, които все още подлежат на проверка (или когато процесът е в ход) от съответните данъчни органи. При оценката на данъчните позиции Банката проучва всички подкрепящи доказателства (циркулярни писма на Министерството на

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.18 Данъчно облагане (продължение)

финансите, минали административни практики, специфични данъчни / правни становища и др.), Доколкото те са приложими към фактите и обстоятелствата по конкретния случай / транзакция на Банката.

2.2.19 Доходи на персонала

(i) Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала са тези, които се очаква да бъдат изцяло уредени дванадесет месеца след края на отчетния период, в който наетите лица са положили съответния труд, и са признати като разход в момента на предоставянето им. Задължението се признава за сумата, която се очаква да бъде платена, ако Банката има правно задължение да плати тази сума в резултат на предоставена от служителя в минал период услуга и задължението може да бъде надеждно оценено.

(ii) Социални, пенсионни и здравни фондове

Банката е задължена да прави определени вноски в държавен осигурителен фонд от името и за сметка на нейните служители съгласно действащото законодателство в България. Всички тези плащания/задължения се признават за разход в периода, за който се отнасят.

(iii) Обезщетения при пенсиониране

Съгласно чл. 222, ал. 3 от Кодекса на труда в България в случай на прекратяване на трудовия договор, след като служителят е достигнал законоустановената възраст за пенсиониране и независимо от причината за това прекратяване, на служителя се изплащат следните обезщетения: 2 брутни месечни заплати при всички случаи и 6 брутни месечни заплати, ако е работил в Банката или в дружество от Групата най-малко 10 години през последните 20 години. Компенсациите по този параграф се изплащат еднократно.

Заделени са провизии за актюерската стойност на задължението към персонала в размер на общата сума, дължима при пенсиониране, като се използва метода на прогнозните кредитни единици. При този метод разходът за задълженията по планове с дефинирани доходи се отразява в отчета за доходите като се разпределя съгласно периода на служба на служителите в съответствие с актюерските изчисления, които се извършват всяка година.

Задължението е изчислено като настояща стойност на прогнозните бъдещи изходящи парични потоци, дисконтирани с доходността на ДЦК, емитирани от българското правителство към края на отчетния период. Валутата и падежът на референтните емисии съответстват на валутата и изчисления срок на задълженията по планове с дефинирани доходи. Актюерските печалби и загуби, които възникват при изчисляването на задълженията на Банката, се признават директно в друг всеобхватен доход за периода, в който са възникнали и не се рекласифицират в отчета за доходите през следващи периоди. Разходите за минал стаж и лихвените разходи се признават незабавно в отчета за доходите.

2.2.20 Придобити активи от обезпечения

Земя и сгради, придобити от обезпечения по кредити по време на търг, за да възстановят необслужвани кредити, освен ако не е оповестено друго, се включват в „Други активи“ в баланса. Активите, придобити на търг, се държат временно до продажба и се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност, която представлява приблизителната продажна цена, намалена с разходите по продажбата.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.20 Придобити активи от обезпечения (продължение)

В случаите, когато Банката използва придобити имоти като част от своята дейност, те се класифицират като собствени или инвестиционни имоти. Всяка печалба или загуба при ликвидация се включва в отчета за доходите.

2.2.21 Получени дългосрочни заеми

Заемите, получени от Банката, се признават първоначално по тяхната справедлива стойност, представляваща постъпленията от емитирането, нетирани/намалени с възникналите разходи по сделката. Впоследствие получените заеми се отчитат по амортизирана стойност и всички разлики между нетните постъпленията и стойността им на падеж се отчитат в отчета за доходите за съответния период като се използва метода на ефективен лихвен процент.

Получените дългосрочни заеми включват привлечени средства от банки, привлечени средства от клиенти и други привлечени средства.

2.2.22 Провизии

Провизии се признават, когато Банката има настоящо законово или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно за погасяването му да бъде необходим изходящ паричен поток от средства, включително икономически ползи за уреждането му и сумата на това задължение може надеждно да се измери.

Сумата, призната като провизия, е най-добрата оценка на необходимите разходи за уреждане на настоящето задължение на всяка дата на отчитане, при която се вземат под внимание всички рискове и несигурности, свързани с тези разходи.

Провизиите се преглеждат на всяка отчетна дата и се коригират, ако е необходимо, за да отразяват най-добрата текуща преценка за задължението. В последствие, ако вече не е вероятно да има изходящ паричен поток, включващ икономически ползи за уреждане на задължението, провизията се освобождава.

2.2.23 Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и паричните еквиваленти представляват балансови позиции с матуритет по-малък от 90 дни от датата на придобиване, включващи: паричните средства в брой, наличностите в БНБ, предоставените средства на други банки и краткосрочни ценни книжа. Инвестициите се квалифицират като парични еквиваленти само в случай, че срокността им е до 90 дни, считано от датата на придобиване. Парични средства и парични еквиваленти се отчитат по амортизирана стойност.

2.2.24 Договори за финансови гаранции и други свързани ангажименти

Финансови гаранции

Финансовите гаранции са договори, при които издателят се задължава да извърши определени плащания, с които да обезщети държателя на гаранцията за възникнали загуби вследствие невъзможността конкретният длъжник да извърши плащането, когато е дължимо в съответствие с условията по дълговия инструмент. Такива финансови гаранции се предоставят на банки, финансови и други институции от името на клиенти като обезпечение по кредити, овърдрафти и други банкови продукти. Финансовите гаранции първоначално се признават във финансовия отчет по справедлива стойност към датата на даване на гаранцията. След първоначалното признаване такива гаранции се измерват на по-високата от сумата на обезщетението за загуба от обезценка и

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.24 Договори за финансови гаранции и други свързани ангажименти (продължение)

първоначално признатата сума, намалена с кумулативна амортизация на спечелената такса, където е уместно.

Ангажименти при отпускане на кредити

Ангажиментите представляват задбалансови позиции, при които Банката се задължава през срока на договора да предостави на клиента заем с предварително определени условия. Такива договорни задължения представляват ангажименти за разширяване на кредитните и резервните писма и те са част от обичайните дейности по кредитиране на Банката, за които се признава обезценка съгласно МСФО 9.

Обезценката за задбалансови експозиции (финансови гаранции и ангажименти) е включена в Други пасиви.

Освен това, ангажиментите за отпускане на кредит представляват задбалансови позиции, при които Банката се задължава през целия период на споразумението да предостави заем с предварително определени условия на клиента. Банката признава провизия в съответствие с МСС 37 само когато договорът за ангажимент може да се счита за обременителен.

2.2.25 Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Банката включват:

- (а) субект, който има контрол над Банката и субекти, контролирани, съвместно контролирани или които имат значително влияние от това предприятие, както и членове на неговия ключов управленски персонал и членове на техните близки семейства;
- (б) предприятие, което има значително влияние върху Банката и лица, контролирани от това лице,
- (в) членове на ключов управленски персонал на Банката, членове на техните близки семейства и субекти, контролирани или съвместно контролирани от гореспоменатите лица;
- (г) асоциирани и съвместни предприятия на Банката; и
- (д) дъщерни дружества.

Сделките от подобен характер се оповестяват съвкупно. Всички банкови трансакции, сключени със свързани лица, са извършени в нормалния ход на дейността и се извършват на принципа на необвързаността.

2.2.26. Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба

Нетекущите активи се класифицират като държани за продажба, ако балансовата им стойност ще бъде възстановена чрез сделка за продажба, а не чрез продължаваща употреба. За да бъде класифициран нетекущият актив като държан за продажба, той е на разположение за незабавна продажба в сегашното му състояние, при спазване на условия, които са обичайни и обичайни за продажбите на такива активи, а продажбата се счита за много вероятна. В такива случаи ръководството се ангажира с продажбата и активно предлага на пазара имота за продажба на цена, която е разумна спрямо текущата справедлива стойност. Очаква се продажбата да се класира за завършена продажба в рамките на една година от датата на класификация. Преди класифицирането им като държани за продажба, активите се преоценяват в съответствие със съответния счетоводен стандарт.

Активите, държани за продажба, впоследствие се преоценяват по-ниската от тяхната балансова стойност и справедлива стойност, намалена с разходите за продажба. Всяка загуба, произтичаща от горното измерване, се записва в печалбата или загубата и може да бъде възстановена в бъдеще. Когато загубата е свързана с група за освобождаване, тя се разпределя към активите в тази група за освобождаване.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

2.2 Основни елементи на счетоводните политики (продължение)

2.2.27. Правителствени субсидии

Правителствените субсидии са трансфери на ресурси към Банката от страна на държавна институция, като например правителство, правителствени агенции и подобни органи, независимо дали са местни, национални или международни, в замяна на спазването на определени минали или бъдещи условия, свързани с оперативната дейност на Банката. Правителствените субсидии, предоставени от държавата, се признават, когато съществува разумна увереност, че безвъзмездните средства ще бъдат получени и че Банката ще спазва условията, свързани с тях. Средствата се признават в отчета за приходите и разходите на систематична база, за да съответстват на начина, по който Банката признава разходите, за които безвъзмездните средства са предназначени да компенсират. В случай на последващи промени в очакванията на Банката да изпълни условията, свързани с държавните субсидии, ефектът от тези промени се признава в отчета за доходите.

3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика

3.1 Обезценка на кредити и вземания

В процеса на прилагане на счетоводните политики, Ръководството на Банката прави различни преценки, оценки и допускания, които могат да окажат влияние върху стойностите на активите и пасивите, приходите и разходите, признати във финансовия отчет в рамките на следващата финансова година и придружаващите ги оповестявания. Преценките и решенията се оценяват текущо и се базират на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които са приемливи при съответните обстоятелства. Най-значимите области, в които Банката прави преценки, оценки и допускания при прилагането на счетоводните си политики, са изложени по-долу:

Очаквани кредитни загуби (ОКЗ)

Оценяването на ОКЗ изисква от ръководството да приложи значителна преценка, по-специално оценка за сумата и бъдещите парични потоци и стойностите на обезпечението при определяне на загубите от обезценка, както и оценката на значително увеличение на кредитния риск. Тези оценки се обуславят от редица фактори, промени в които могат да доведат до значителни промени във времето и размера очакваните кредитни загуби от обезценка, която да бъде призната.

Изчисленията на ОКЗ за Банката са резултат от сложни модели с редица основни предположения относно избора на променливи входящи данни и техните взаимозависимости. Освен това могат да се изискват временни корекции, за да се обхванат нови разработки и налична информация, които все още не са отразени в изчислението на ОКЗ чрез моделите на риска. Елементите на моделите ОКЗ, които се считат за счетоводни приблизителни преценки и оценки, включват:

Определяне на значително увеличение на кредитния риск

МСФО 9 не включва определение за това какво представлява значително увеличение на кредитния риск (SICR). Оценка дали кредитният риск е нараснал значително се извършва към всеки отчетен период, като се взема предвид предимно промяната в риска от неизпълнение през оставащия живот на финансовия инструмент. Банката оценява дали е възникнало значително увеличение на кредитния риск SICR след първоначалното признаване на базата на качествена и количествена разумна прогнозна информация, базирана на настоящ и исторически опит.

За всички кредитни експозиции основният критерий за промяна от една фаза в друга е процентната промяна в текущата остатъчна кумулативна стойност на PD за живота на инструмента сравнено с остатъчната кумулативна продължителност на експлоатационния период над определените прагове. Тези прагове се определят и варират за всеки портфейл, тип продукт, както и за ниво на PD при възникване. Като цяло, праговете за по-ниски PD стойности са по-високи от тези, оценявани за по-високи PD при възникване.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

Към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. диапазонът на праговете на PD през целия живот на инструмента въз основа на горепосочената сегментация, която определя разпределението към Фаза 2 за кредитните експозиции, са изложени по-долу:

Портфейл	Тип Продукт	2024	2024	2023	2023
		Диапазон на праговете PD	Диапазон на праговете на SICR	Диапазон на праговете PD	Диапазон на праговете на SICR
Ипотечни кредити	Кредити с фиксиран срок	0%-20%	140%	0%-20%	140%
	Кредити с фиксиран срок	Над 20%	10%	Над 20%	10%
Потребителски кредити	Кредити с фиксиран срок	0-20%	40%	0-20%	40%
	Кредити с фиксиран срок	Над 20%	20%	Над 20%	20%
	Револвиращи заеми	0-5%	100%	0-5%	100%
	Револвиращи заеми	Над 5%	Всяко увеличение	Над 5%	Всяко увеличение
	Револвиращи заеми	Над 5%	Всяко увеличение	Над 5%	Всяко увеличение
Малък бизнес	Кредити с фиксиран срок	0-10%	100%	0-10%	100%
	Кредити с фиксиран срок	Над 10%	80%	Над 10%	80%
	Револвиращи заеми	0-5%	100%	0-5%	100%
	Револвиращи заеми	5.01%-15%	80%	5.01%-15%	80%
	Револвиращи заеми	Над 15%	20%	Над 15%	20%
Корпоративни клиенти	Револвиращи заеми, LGs и LCs	0-10%	300%	0-10%	300%
	Револвиращи заеми, LG и LC	Над 10%	50%	Над 10%	50%
	Кредити с фиксиран срок	0-5%	500%	0-5%	500%
	Кредити с фиксиран срок	5.01%-20%	100%	5.01%-10%	100%
Средно-големи	Кредити с фиксиран срок	Над 20%	40%	Над 10%	40%
	Револвиращи заеми, LGs и LCs	0%-100%	50%	0%-100%	50%
	Кредити с фиксиран срок	0-5%	500%	0-5%	500%
	Кредити с фиксиран срок	5.01%-20%	100%	5.01%-10%	100%
	Кредити с фиксиран срок	Над 20%	40%	Над 10%	40%

Определяне на сценарии, тежести на сценариите и макроикономически фактори

За постигане на целта за измерване на ОКЗ Банката оценява редица възможни резултати в съответствие с изискванията на МСФО 9 чрез прилагане на минимум три макроикономически сценария - базов, неблагоприятен и оптимистичен, по начин, който отразява непредубеден и представлява вероятно претеглен резултат.

Всеки от сценариите се основава на предположенията на ръководството за бъдещите икономически условия под формата на макроикономически, пазарни и други фактори.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

Приложените тегла на макро сценариите в процеса на провизиране по МСФО 9 към 31.12.2024 г. остават непроменени в сравнение с 31.12.2023 г. – 30%, 40% и 30% за Неблагоприятен, Базов и Оптимален сценарий.

Банката подsigурява, че прогнозите за обезценка и макроикономическите прогнози, приложими за целите на финансовата отчетност, бизнеса и регулирането, са в пълно съответствие.

Най-актуалната макроикономическа прогноза, отразяваща външната среда и геополитическите рискове, икономическите перспективи на България, инвестициите, вноса и износа, както и инфлацията, е изготвена въз основа на ключовите допускания за базовия сценарий, както следва:

- Глобалната икономическа среда остава предизвикателна, като продължаващите геополитически напрежения в Украйна и Близкия изток оказват натиск върху веригите за доставки и международните енергийни пазари. Тези фактори увеличават риска от нови икономически сътресения през следващите тримесечия. В Евроразоната икономическата активност се очаква постепенно да се засили, докато инфлацията следва тенденция на умерено понижаване в средносрочен план. Въпреки това, инфлацията в сектора на услугите вероятно ще остане повишена в краткосрочен план, преди да започне да се забавя.
- Очаква се българската икономика да запази умерен темп на растеж, като частното потребление остава основен двигател. Растящите заплати, включително планираното увеличаване на минималната работна заплата, ще подкрепят потребителските разходи, докато пазара на труда и благоприятните условия за кредити ще осигурят допълнителен импулс.
- Очаква се брутното формиране на капитала да нараства с постоянен темп, въпреки че инвестиционната активност може да бъде повлияна от забавянето в достъпа до средства от Националния план за възстановяване и устойчивост. Износът на стоки ще продължи да се подобрява, но с по-бавен темп поради по-слабо от очакваното икономическо нарастване в ключови търговски партньори, особено в Германия. Износът на услуги, от друга страна, следва стабилен възходящ тренд. Вносът ще остане силен, подкрепен от устойчивото вътрешно търсене, което ще доведе до разширяване на нетния търговски дефицит.
- Очаква се инфлацията според Хармонизирания индекс на потребителските цени (HICP) да остане умерена, с леко временно увеличаване поради базови ефекти, преди да продължи своето понижаване. Въпреки това, постоянният натиск върху заплатите и затягането на пазара на труда ще поддържат силен растеж на потреблението, което ще запази инфлацията в сектора на услугите на високо ниво в краткосрочен план. Очаква се ЕЦБ да започне постепенно да облекчава паричната си политика, което ще доведе до понижаване на лихвените проценти за корпоративни заематели. Въпреки това, лихвените проценти за домакинствата, особено за ипотечни кредити, ще продължат да бъдат повлияни от вътрешни фактори. Очаква се да има постепенно увеличаване, отразяващо както инфлационните тенденции, така и мерките на БНБ за управление на растежа на кредитирането.

Взети са под внимание следните рискове

i. Негативни рискове:

- Ескалацията на геополитическите напрежения може да предизвика допълнителни глобални шокове, водещи до продължителни икономически прекъсвания и структурни увреждания. Подновения инфлационен натиск, породен от влошаващите се търговски условия и растящите разходи за материали и енергия, биха намалили покупателната способност на домакинствата и биха ограничили потреблението. Бизнесите биха се сблъскали с нарастващи производствени

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

- разходи, което ще отслаби икономическата активност и ще увеличи нивото на безработицата. Затягането на условията на кредитния пазар и растящите лихвени проценти може допълнително да ограничат достъпа до финансиране за домакинства и предприятия, възпрепятствайки инвестициите и перспективите за растеж. Политическата нестабилност би засилила икономическата несигурност, подкопавайки бизнес доверието. Освен това, неструктурираната преходна фаза към Еврозоната, без обширна информационна кампания и
- достатъчна техническа подготовка, би могла да повиши инфлационните очаквания, да увеличи волатилността и да наложи значителни краткосрочни коригиращи разходи както за публичния, така и за частния сектор.

ii. Позитивни очаквания

- Облекчаването на геополитическите напрежения би подобрило глобалните търговски условия, ускорявайки нормализирането на веригите за доставки и укрепвайки икономическата стабилност. По-благоприятната външна среда би укрепила потребителското доверие и бизнес нагласите, насърчавайки икономическа активност. Подсилените домакински бюджети биха повишили търсенето, докато по-ниските производствени разходи биха подкрепили разширеното наемане на работна сила и инвестициите. Въпреки че някои лихвени проценти може да се увеличат, се очаква общите условия на кредитния пазар да останат благоприятни. Политическата стабилност и ускореното усвояване на средствата по Плана за възстановяване и устойчивост ще действат като ключови двигатели на растежа. Освен това, присъединяването на България към Еврозоната и приемането на еврото се очаква да има положително въздействие върху бизнес активността и инвестициите, като допълнително стимулира търговията и туризма.

По отношение на макроикономическите показатели, използвани в оценката на ОКЗ на кредитните портфейли за годината, приключила на 31 декември 2024 г., средните аритметични стойности на прогнозните годишни стойности за сценариите от 2025 до 2029 г. са посочени в таблицата по-до

	Мерна единица	Аритметична средна стойност (2025 - 2029 г.) Претеглена вероятна годишна прогноза
	YOY % 2010	2.88%
Брутен вътрешен продукт	цени	
	YOY % 2010	3.01%
Вътрешно търсене	цени	
Брой заети лица	YOY %	(0.70%)
Коефициент на безработица	%	4.70%
Дългосрочен лихвен процент	%	4.79%
Продажби на дребно	YOY %	3.20%
Средна месечна заплата	YOY %	5.27%
Общ разполагаем доход на едно лице	YOY %	5.94%
	YOY %	4.96%
Индекс на цените на жилищата	2015=100	
Лихвен процент - спред (компани)	%	3.69%
Процент съгласно политика на Централната банка	%	2.57%
Внос (стоки и услуги)	YOY %	3.56%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

ii. Позитивни очаквания (продължение)

Промените в сценариите и теглата, съответният набор от макроикономически променливи и предположенията, направени около тези променливи за прогнозния хоризонт, биха имали значителен ефект върху размера на ОКЗ.

Разработване на модели за калкулиране на ОКЗ, включващи различни формули, избор на входящи данни и взаимозависимости

За целите на изчислението на ОКЗ Банката извършва необходимата параметризация на модела въз основа на наблюдаваните данни към определен момент с голяма детайлност на месечните интервали. Изчисленията на ОКЗ се основават на входни параметри, т.е. EAD, PD, LGD, CCF и т.н., включващи и гледната точка на ръководството за бъдещето. Банката също така определя връзките между макроикономическите сценарии и икономическите фактори, като нива на безработица и стойностите на обезпеченията, както и въздействието върху PD, EAD и LGD. PD са по-скоро безпристрастни, отколкото консервативни и включват подходяща информация за бъдещето, включително макроикономически сценарии. Моделите на прогнозните рискови параметри включват редица обяснителни променливи, като БВП, безработица и т.н., които се използват като независими променливи за оптимална прогнозна оценка. Моделите се основават на линейни и логистични регресии и се изпълняват при различните макроикономически сценарии и отразени съответните промени и сътресения в макросредата.

Сегментиране на финансови активи, когато техните ОКЗ се оценяват колективно

Банката сегментира експозициите си въз основа на характеристиките на кредитния риск при първоначалното им признаване за целите на едновременно оценяване на значителното увеличение на кредитния риск и измерване на обезценките за кредитни загуби на колективна основа. Различните сегменти имат за цел да обхванат разликите в PD и в степента на възстановяване в случай на неизпълнение. През следващите периоди Банката преразглежда групирането на своите експозиции поне веднъж годишно, за да гарантира, че групите остават хомогенни по отношение съответствието им към идентифицираните характеристики на споделения кредитен риск. Повторното сегментиране отразява възприятието на ръководството по отношение на промяната на кредитния риск, свързан с конкретните експозиции в сравнение с първоначалното признаване.

Моделиране и корекции след Управленски решения

Разработени са редица сложни модели за изчисляване на ОКЗ, като временно могат да се използват корекции в следствие управленско решение, за да обхванат нови разработки и налична информация, които все още не са отразени в изчислението на ОКЗ чрез моделите на риска. Промените в рейтинга на вътрешните контрагенти, новите или ревизирани модели и данни могат значително да повлияят на ОКЗ.

Изминалата година беше белязана от смесени резултати по отношение на развитието на икономиката. Кривата на инфлацията продължи тенденцията си на подобрене, намалявайки от 4.7% към декември 2023 г. до 2.2% към декември 2024 г., което постави България близо до изпълнение на последното изискване за членство в еврозоната. Икономическата активност в България продължи да расте с умерени темпове през първите три тримесечия - частното потребление нарасна, подкрепено от двуцифрено разширение на разполагаемия доход и намаляване на инфлацията. Наблюдаваше се отрицателна тенденция в нетния търговски баланс и преките чуждестранни инвестиции, като последното беше причинено от нестабилната политическа ситуация в страната. През втората половина на годината общият индикатор за бизнес климата отчете значително намаление на прогнозите, спадайки с 30% спрямо нивото през юни 2024 г. Въпреки това, остават много фактори,

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)

които създават несигурност за краткосрочното развитие на икономиката – политическата нестабилност продължава, без ясни опции за стабилно бъдещо управление в този парламент, което води до проблеми с финансовото планиране и позицията на страната (главно по отношение на бюджета за следващите години и усвояването на средства по Плана за възстановяване и устойчивост). В сценарий на продължаващи и ескалиращи конфликти, енергийните доставки могат да бъдат значително нарушени, водейки до рязко увеличение на енергийните цени. Това ще има значителни последици и ще увеличи геополитическата и икономическата несигурност.

Вземайки предвид всичко това, Банката реши, че трябва да поддържа буфери за ОКЗ, за да се справи с потенциалното негативно развитие на макросредата в обозримо бъдеще. За тази цел Банката извърши преценка на необходимостта от буферни провизии, като взе предвид платежното поведение на обслужваните задълженията си кредитополучатели с по-висок риск от неизпълнение. Обхватът, по-специално, беше определен, за да обхване съвкупността от експозиции във Фаза 1 и 2 към 30.11.2024 г., които са имали историческо просрочие над 15 дни просрочие на ниво кредитополучател за последния двугодишен период 31.01. 2023 г. – 30.11.2024 г. За да се определи количествено потенциалният ефект на ОКЗ от неизпълнение на този портфейл, беше изчислена разликата между ОКЗ за Фаза 3 и ОКЗ към 30.11.2024 г., която след това беше вероятно претеглена чрез приложените 12-месечни вероятности за неизпълнение към края на годината. Това доведе до общ макро-насочен буфер на в размер на 27,726 лв. към 31.12.2024 г. (2023: BGN 25,896).

Анализ на чувствителността на кредитните портфейли

Таблиците по-долу представят ефекта от изчислението на ОКЗ в банката при потенциални, разумно комбинирани промени на прогнозите във всички макроикономически показатели, използвани за оценка на ОКЗ през следващите 5 години (2025-2029), в сравнение с действителните претеглени вероятностни макроикономически сценарии. Стойностите, представени по-долу за базов сценарий, са средно претеглена вероятност, където приложените вероятности са 30% за оптимистичната макропрогноза, 40% за базовата макропрогноза и 30% за неблагоприятната макропрогноза. Стойностите, представени за оптималния, неблагоприятния и базовия сценарий, съответстват на съответния сценарий на макропрогноза.

Индикатор	Мерна единица	Сценарий	2025	2026	2027	2028	2029
Брутен вътрешен продукт	YOY % 2010 цени	Оптимален	7.25%	4.86%	4.33%	3.95%	4.06%
		Базов	3.27%	2.63%	2.66%	2.44%	2.46%
		Среднопретеглен	3.41%	2.80%	2.83%	2.63%	2.74%
		Неблагоприятен	-0.36%	0.75%	1.36%	1.33%	1.55%
Вътрешно търсене	YOY % 2010 цени	Оптимален	7.08%	5.18%	4.17%	3.64%	3.60%
		Базов	3.81%	3.38%	2.66%	2.31%	2.25%
		Среднопретеглен	3.93%	3.47%	2.79%	2.42%	2.43%
		Неблагоприятен	0.86%	1.73%	1.44%	1.17%	1.29%
Брой заети лица	YOY %	Оптимален	0.81%	0.15%	-0.07%	-0.18%	-0.32%
		Базов	-0.39%	-0.69%	-0.81%	-0.86%	-0.86%
		Среднопретеглен	-0.33%	-0.65%	-0.79%	-0.85%	-0.86%
		Неблагоприятен	-1.39%	-1.43%	-1.53%	-1.55%	-1.43%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)****3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)**

Индикатор	Мерна единица	Сценарий	2025	2026	2027	2028	2029
Коефициент на безработица	%	Оптимален	3.33%	3.71%	4.99%	4.20%	4.38%
		Базов	4.37%	4.59%	4.74%	4.86%	4.89%
		Среднопретеглен	4.39%	4.63%	4.75%	4.83%	4.88%
		Неблагоприятен	5.48%	5.62%	5.52%	5.46%	5.37%
Дългосрочен лихвен процент	%	Оптимален	4.33%	4.91%	5.34%	5.69%	5.90%
		Базов	3.77%	4.42%	4.90%	5.31%	5.53%
		Среднопретеглен	3.78%	4.41%	4.90%	5.31%	5.53%
		Неблагоприятен	3.23%	3.91%	4.46%	4.92%	5.17%
Продажби на дребно	YOY %	Оптимален	6.34%	4.93%	4.32%	4.12%	3.91%
		Базов	3.64%	3.27%	3.03%	2.82%	2.71%
		Среднопретеглен	3.82%	3.38%	3.09%	2.89%	2.81%
		Неблагоприятен	1.49%	1.86%	1.82%	1.59%	1.71%
Средна месечна заплата	YOY %	Оптимален	10.76%	7.58%	5.84%	5.07%	4.58%
		Базов	8.15%	6.08%	4.60%	3.81%	3.38%
		Среднопретеглен	8.15%	6.11%	4.67%	3.88%	3.51%
		Неблагоприятен	5.50%	4.59%	3.49%	2.64%	2.46%
Общ разполагаем доход на едно лице	YOY %	Оптимален	13.96%	10.48%	8.88%	7.67%	7.10%
		Базов	7.46%	5.80%	4.87%	4.13%	4.22%
		Среднопретеглен	8.01%	6.49%	5.60%	4.80%	4.76%
		Неблагоприятен	2.59%	2.89%	2.62%	2.04%	2.33%
Индекс на цените на жилищата	YOY % 2015=100	Оптимален	13.52%	9.24%	8.15%	7.81%	7.36%
		Базов	7.01%	4.04%	3.20%	3.11%	3.05%
		Среднопретеглен	7.66%	4.81%	4.13%	4.12%	4.07%
		Неблагоприятен	2.50%	0.83%	0.49%	0.73%	0.92%
Лихвен % - спред (компания)	%	Оптимален	2.42%	2.77%	3.28%	3.85%	4.35%
		Базов	2.83%	3.20%	3.63%	4.14%	4.61%
		Среднопретеглен	2.85%	3.20%	3.63%	4.14%	4.62%
		Неблагоприятен	3.30%	3.63%	3.97%	4.45%	4.89%
Процент съгласно политика на Централната банка	%	Оптимален	2.43%	2.59%	2.78%	2.94%	3.14%
		Базов	2.19%	2.39%	2.59%	2.79%	2.99%
		Среднопретеглен	2.17%	2.37%	2.57%	2.77%	2.97%
		Неблагоприятен	1.89%	2.11%	2.34%	2.58%	2.79%
Внос (стоки и услуги)	YOY %	Оптимален	8.57%	7.99%	6.17%	5.77%	5.37%
		Базов	2.85%	4.25%	2.61%	2.33%	2.38%
		Среднопретеглен	3.59%	4.84%	3.28%	3.07%	3.01%
		Неблагоприятен	-0.56%	2.11%	0.77%	0.74%	0.82%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)****3.1 Обезценка на кредити и вземания (продължение)****Сценарии на чувствителност (продължение)**

Кредитен портфейл	Сценарий	ОКЗ	% ОКЗ
Кредитиране на дребно	100% Оптимален	(5,682)	-2.53%
	Среднопретеглен	-	0.00%
	100% Базов	0,225	0.10%
	100% Неблагоприятен	5,415	2.41%
	100% Оптимален	(3,741)	-5.48%
Корпоративен	Среднопретеглен	-	-
	100% Базов	7,893	11.57%
	100% Неблагоприятен	17,789	26.06%

Отбелязва се, че анализът на чувствителността, когато се извършва за определени ключови параметри, може да предостави значима информация само за портфейли, при които рисковите параметри имат значително въздействие върху цялостния кредитен риск на кредитния портфейл, особено когато такива чувствителности се използват и за целите на вътрешното управление на кредитния риск. В противен случай чувствителността на определени комбинации от някои рискови параметри може да не даде значими резултати, тъй като в действителност съществуват взаимозависимости между различните икономически входни данни, които правят всякакви промени в параметрите корелирани с промени в други фактори

Банката актуализира и прави преглед доколко са разумни данните като извършва бек-тестване на основните допускания, използвани в оценката на методологията за измерване на SICR и ОКЗ, поне веднъж годишно или по-често, въз основа на факти и обстоятелства. В този контекст, по-опитният персонал в отделите за управление на риска на Банката следи рисковите параметри, прилагани за оценка на ОКЗ. Освен това, като част от добре дефинираната управленска рамка, всички ревизии на използваната методология се одобряват от компетентните комитети на Банката и като последен одобряващ е Риск комитетът.

3.2 Справедлива стойност на финансови инструменти

Справедливата стойност на финансовите инструменти е цената, която би била получена за продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката при текущи пазарни условия (т.е. изходяща цена), независимо дали тази цена е директно наблюдавана или оценена чрез друга техника за оценка.

Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се котират на активен пазар, се определят с помощта на други техники за оценка, които включват използването на модели за оценка. За финансовите инструменти, които се търгуват рядко и имат малка прозрачност на цените, справедливата стойност е по-малко обективна и изисква различна степен на преценка в зависимост от ликвидността, концентрацията, несигурността на пазарните фактори, предположенията за ценообразуване и други рискове, засягащи конкретния инструмент. В тези случаи справедливите стойности се оценяват от наблюдавани данни по отношение на подобни финансови инструменти или чрез други техники за оценка.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към финансовия отчет (продължение)

3.3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

3.2 Справедлива стойност на финансови инструменти (продължение)

Използваните модели за оценка включват методи на настоящата стойност и други модели, базирани основно на наблюдавани входящи данни и в по-малка степен на ненаблюдаеми входящи данни, за да се поддържа надеждността на оценката на справедливата стойност.

Моделите за оценка се използват главно за оценяване на деривати и ценни книжа, оценени по справедлива стойност.

Когато за определяне на справедливите стойности на финансови инструменти, които не се котират на активен пазар, се използват техники за оценка, те се валидират и периодически преглеждат от квалифициран персонал, независим от персонала, който ги е създал. Всички модели са сертифицирани преди да бъдат използвани и са калибрирани, за да се гарантира, че резултатите отразяват действителните данни и сравнителните пазарни цени.

Основните допускания и оценки, разгледани от ръководството при прилагането на модел за оценка, включват:

- вероятността и очакваното време на бъдещите парични потоци;
- избора на подходящ дисконтов процент, който се основава на оценка на това, което пазарният участник би приел за подходящо разпределение на процента над безрисковия процент; и
- преценка за определяне на модела, който да се използва за изчисляване на справедливата стойност.

Моделите използват доколкото е възможно само наблюдаеми данни, но области като кредитния риск (както собствения, така и този на контрагента), волатилността и корелациите изискват от ръководството да прави оценки, за да отразява несигурността в справедливите стойности в резултат на липсата на пазарни данни. Входящите данни за оценките, базирани на ненаблюдаеми данни, са несигурни, защото съществуват малко или липсват текущи пазарни данни. Въпреки това, в повечето случаи ще има някои исторически данни, на които да се базира оценката на справедливата стойност и следователно, дори когато се използват ненаблюдаеми входящи данни, справедливите стойности ще използват някои пазарно наблюдавани входящи данни. Информация относно справедливата оценка на финансовите активи и пасиви на Банката е представена в Приложение 5.3.

3.3 Класификация на финансовите инструменти

Банката прилага значителна преценка при класифицирането на своите финансови инструменти и по-специално в следните области.

Оценка на бизнес модела

Извършва се преценка, за да се определи подходящото ниво, на което да се оцени бизнес моделът. Бизнес моделите на Банката се определят на ниво ключов управленски персонал за кредитния портфейл и централно от Групата за дългови ценни книжа. При оценката на бизнес модела на финансовите инструменти те се агрегират в групи (бизнес линии) въз основа на техните характеристики и начина, по който се управляват с цел постигане на бизнес целите на Банката. Като цяло оценката се извършва на ниво бизнес единица както за кредити, така и за дългови ценни книжа.

При оценката на бизнес модела на финансовите инструменти, Банката извършва оценка на минали продажби на финансовите инструменти и оценява очакваната им тенденция в бъдеще. Извършва се преценка при определяне на ефекта от продажбите при бизнес модел „държани за събиране“ в зависимост от тяхната цел, приемливо ниво и честота.

Тест на характеристиките на паричните потоци по договора (SPPI тест)

Банката извършва SPPI оценка на кредити и дългови ценни книжа, като отчита всички характеристики, които биха могли да доведат до неуспешно преминаване на SPPI теста. Преценката се прилага от отговорните бизнес звена, когато се преценява дали определени договорни особености

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към финансовия отчет (продължение)

3.3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

3.3 Класификация на финансовите инструменти (продължение)

оказват съществено влияние върху бъдещите парични потоци. За кредити, които не са регресни, Банката оценява съвместно критериите като съотношенията за адекватност на собствения капитал, LTV (съотношението кредит към стойността на обезпечението) и DSCR (съотношението дълг-обслужване-покритие), както и наличието на корпоративни и лични гаранции. В случая на секюритизациите, емитирани от дружества със специална цел и държани от Банката, характеристиките на паричния поток на инструмента и базовия пул от финансови активи, както и кредитния риск, присъщ на всеки транш на дадена секюритизация, сравнени с кредитния риск на финансовите активи, съставляващи базовия пул като цяло, се оценяват от Групата. За да се прецени дали променливостта на паричните потоци е в следствие на изменението на стойността на парите във времето, Банката извършва количествена оценка (както е описано в Приложение 2.2.10). Освен това, Банката оценява за определени случаи дали съществуването на условия, свързани със сроковете на изпълнението, излага Банката на риск спрямо актива, а не на кредитния риск на кредитополучателя.

Банката е изградила рамка за извършване на необходимите оценки в съответствие с приложимите политики, за да осигури подходяща класификация на финансовите инструменти, включително прегледи от опитен персонал както за кредитни експозиции, така и за дългови ценни книжа.

3.4 Задължения по планове с дефинирани доходи

Настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи зависи от редица фактори, които се определят на актюерска основа като се използват някои допускания. Основните допускания, използвани за определянето на нетния разход за задължения по планове с дефинирани доходи, включват дисконтовия фактор и бъдещите увеличения на заплатите. Всяка промяна в тези допускания ще окаже влияние върху балансовата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи.

Към края на всяка година Банката определя дисконтовия фактор, който трябва да се използва при изчисляването на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи. За определянето на дисконтовия фактор се използват лихвените проценти към края на отчетния период по ДЦК, емитирани от българското правителство. Валутата и падежът на референтните емисии съответстват на валутата и изчисления срок до падежа на задълженията по планове с дефинирани доходи. Приетата норма на увеличение на заплатите се определя като ежегодно се преглеждат увеличенията на заплатите в Банката. Други допускания за задълженията по планове с дефинирани доходи като например инфлация са базирани на текущите пазарни условия.

Анализ на чувствителността на задълженията по планове с дефинирани доходи, базиран на възможни разумни промени в споменатите по-горе основни актюерски допускания към датата на изготвянето на този финансов отчет, е представен в Приложение 30.

3.5 Провизии и условни задължения

Банката признава провизии, когато има настоящо правно или конструктивно задължение, има вероятност за изтичане на ресурси, съдържащи икономически ползи, за уреждане на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на нейния размер.

Провизия не се признава и условно задължение се оповестява, когато не е вероятно изтичане на ресурси да бъде необходимо за уреждане на задължението, когато сумата на задължението не може да бъде надеждно оценена или в случай, че задължението се счита за възможно и при възникване или ненастъпване на едно или повече несигурни бъдещи събития.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към финансовия отчет (продължение)

3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

3.5 Провизии и условни задължения (продължение)

Като се има предвид субективността и несигурността, присъщи на определянето на вероятността и размера на горепосочените изходящи потоци, Банката взема предвид редица фактори, като правни съвети, етап на въпроса и исторически доказателства от подобни случаи. Допълнителна информация във връзка с провизиите и условните задължения на Банката е представена в Приложение 35.

3.6 Справедлива стойност на земя и сгради, активи за препродажба и инвестиционни имоти

Справедлива стойност на земя и сгради

Банката определя справедливата стойност на земята и сградите, използвайки пазарни индикатори, като оценката е направена от професионални лицензирани оценители.

Основните методи на оценка, които определят справедливата стойност са:

- аналогови пазарни цени (активите се сравняват с подобни на тях, които се предлагат на пазара);
- настояща стойност на бъдещ доход от активи, генериращи наем;
- метод на редуцираната стойност (цената, която активът ще има към момента на придобиване или изграждане, редуцирана на база на икономически и физически амортизационни фактори).

Справедлива стойност на активи за препродажба

Дълготрайните активи се класифицират в баланса като активи за препродажба, когато тяхната балансова стойност ще бъде възстановена основно чрез продажба. Те се оценяват по по-ниската от балансовата им стойност и справедливата стойност, намалена с разходите по продажбата. Справедливата стойност се определя всяка година от външни оценителски фирми.

Справедливата стойност е основана на активни пазарни цени, коригирани, ако е необходимо, за различия във вида, местоположението и състоянието на специфичния актив. При липсата на такава информация, оценката на справедливата стойност, извършена от външните оценителски фирми, е основана на разходите за придобиване на актива, коригирани с промените в икономическите условия и най-добрата преценка на ръководството относно бъдещите тенденции в пазара на недвижими имоти.

Справедлива стойност на инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти се отчитат по справедлива стойност, определена от външни, независими, сертифицирани оценители на годишна база.

Основните фактори, които се вземат предвид при определяне на справедливата стойност са свързани с доходите от текущи наеми по договори и предположенията за доходите от наеми в бъдеще, в светлината на настоящите пазарни условия, коефициенти на бъдеща заетост на имотите, дисконтови фактори или коефициенти на възвръщаемост, стойностите при прекратяване, както и нивото на бъдеща поддръжка и други оперативни разходи свързани с имота.

Освен това, когато справедливата стойност се определя въз основа на пазарните цени на съпоставими сделки за наем, тези цени подлежат на подходящи корекции, за да отразят текущите икономически условия и най-добрата преценка на ръководството по отношение на бъдещата тенденция на пазара на недвижими имоти, направена въз основа на съвети, получени от независимите външни оценители. Допълнителна информация по отношение на оценката на инвестиционните имоти на банката по справедлива стойност е представена в приложение 20.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

3. Използване на счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика (продължение)

3.7 Справедлива стойност на придобитите кредити и аванси на клиенти

Съгласно изискването за МСФО 3 Бизнес комбинации, придобитите кредити и аванси на клиенти, се оценят по справедлива стойност към датата на придобиване и впоследствие да се оценяват по амортизирана стойност.

Придобитите кредити и аванси на клиенти се оценяват по справедлива стойност, като се използва модел за оценка на база приходите. Моделът, базиран на приходите показва стойността на актива въз основа на потенциала му да генерира пари като максималната сума, която потенциален инвеститор би бил готов да плати за актива, и тя не надвишава нетната настояща стойност на бъдещите ползи, генерирани от актива. Справедливите стойности се оценяват чрез дисконтиране на бъдещи очаквани парични потоци през периода, в който се очаква да бъдат възстановени, като се използват подходящи дисконтови проценти коригирани с кредитния риск. Кредитите се групират на база техните ЕБО категории и фази съгласно МСФО 9 към датата на придобиване в хомогенни групи активи със сходни характеристики, като валута, продукт, вид на кредитополучателя и т.н., за да се подобри точността на прогнозните резултати от оценката. Предположенията за очакваните предплащания и сроковете за реализация на обезпечението бяха включени при оценката на бъдещите парични потоци, докато дисконтовите проценти включват наблюдаеми входящи данни, като БНБ лихвена статистика при новоотпуснати кредити и ненаблюдаеми входящи данни за съответните рискови премии, за да отрази ликвидността, матуритета, клиентския тип, изискваната норма на възвращаемост от средния инвеститор в необслужвани експозиции и други.

3.8. Лизинг

Банката, като лизингополучател, определя срока на лизинга като неотменяем, заедно с всички периоди, обхванати от опция за удължаване на лизинга, ако прецени с разумна степен на сигурност, че опцията ще бъде упражнена.

Банката прилага допускания, когато преценява дали има разумна степен на сигурност да използва опция за подновяване или прекратяване на лизинговия договор, като отчита всички определящи фактори и икономически аспекти, които създават икономически стимул. Банката извършва повторна преценка на лизинговия срок, ако има значимо събитие или промяна в условията, които са в рамките на неговия контрол оказват влияние върху способността и да упражни или не упражни опцията за подновяване или прекратяване, като например значителни подобрения или промени в наестия лизингов актив.

При измерване на лизинговите задължения Банката използва дисконтов процент, равен на цената на депозитите на Банката за съответната валута към датата на преминаване по новия стандарт. Този процент се ревизира редовно и ревизираният дисконтов процент се използва за новите договори.

4. Управление на капитала

Банката изготвя тримесечни законови отчети и месечни отчети за вътрешни цели, в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент (ЕС) 876/2019, Регламент (ЕС) 873/2020 и Наредба №8 на БНБ за капиталовите буфери на банките. Банката прилага стандартизирания подход за кредитни и пазарни рискове и подхода за основен индикатор за операционен риск от 1 януари 2007 година.

Според надзорните изявления на Банката за целите на Българската народна банка в съответствие с Регламент (ЕС) 575/2013 на Европейския парламент и Съвета към 31 декември 2024 г. Банката е спазила изискванията за капиталова адекватност, поддържайки съотношението CET 1 значително над нормативно изискваното ниво и изискванията за MREL в съответствие с Регламент (ЕС) №806/2014. . Както е оповестено в регулаторните отчети към Централната банка, коефициентът на капиталова адекватност на Банката е 19.7%, без да се включва междинната печалба за четвъртото тримесечие на годината завършваща на 31 декември 2024 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

4. Управление на капитала (продължение)

Коефициентът на капиталова адекватност възлиза на 21.1%, включително печалбата, подлежаща на разпределение между акционерите на Банката за периода, приключващ на 31 декември 2023 г., след получаване на регулаторните одобрения.

Целите на Банката при управление на капитала, който е по-широко понятие в сравнение с капитала в баланса, са следните:

- Да се придържа към изискванията, наложени от регулаторните органи на банковия пазар, където Банката извършва дейност;
- Да гарантира способността на Банката да продължи да работи като действащо предприятие, така че да осигурява възвръщаемост за акционерите и печалба на вложителите; и
- Да поддържа добра капиталова база с цел подпомагане развитието на бизнеса.

В съответствие със Закона за кредитните институции всяка банка или банкова група следва да поддържа минимално ниво на капитал от 10,000 хиляди лева.

Капиталовата адекватност и използването на регулаторния капитал се контролират от Ръководството на Банката чрез техники и указания, разработени от Базел Комитета, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) 876/2019, Регламент (ЕС) 873/2020, както и Директива 2013/36 на Европейския съюз и Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията. Изискваната информация се подава в Българска Народна Банка на тримесечие.

Регулаторният капитал се състои от базов собствен капитал от първи ред, допълнителен капитал от първи ред и капитал от втори ред. Капиталът от първи ред включва внесения и регистриран капитал, фонд „Резервен“, неразпределената печалба от минали години, нереализираната печалба/загуба от финансовите инструменти отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и се намалява със стойността на нематериалните активи и отсрочените данъчни активи. Капиталът от втори ред включва сумите, привлечени като подчинен срочен дълг и хибридни инструменти.

Изискванията по отношение на собствения капитал съгласно Базел III са следните (като процент от рисковопретеглените активи):

- Базов собствен капитал от първи ред е в размер на 4.5%;
- Капитал от първи ред е в размер на 6%;
- Общият капитал е в размер на 8%.

В допълнение са въведени предпазен капиталов буфер, буфер за системен риск, капиталов буфер за други системно значими институции (O-SIIs) и антицикличен капиталов буфер.

Предпазният капиталов буфер е в размер на 2.5% от рисковопретеглените активи, а буферът за системен риск е в размер на 3% от рисковопретеглените активи; буферът за други системно значими институции (O-SIIs) е 0.75% от рисковопретеглените активи и антицикличният капиталов буфер – 2% от рисковопретеглените активи.

Рисково претеглените активи се измерват чрез йерархия от пет рискови тегла, класифицирани според естеството на - и отразяваща оценка на кредитни, пазарни и други рискове, свързани с - всеки актив и контрагент, като се вземат предвид всички допустими обезпечения или гаранции. Подобно третиране е прието за задбалансовата експозиция, с някои корекции, за да се отрази по-условният характер на потенциалните загуби.

От 1 януари 2020 г. Юробанк България АД отговаря индивидуално на допълнителен капитал от втория стълб от 1,25%, който е изцяло съставен от Базов собствен капитал от първи ред. От 1 март 2022 г. изискването за допълнителен собствен капитал по Стълб 2 трябва да се поддържа под формата на минимум 56,25% от капитала CET1 и 75% от капитала от първи ред.

На 19 юни 2024 г. в Официален вестник на Европейския съюз бяха публикувани Регламент 2024/1623/ЕС и Директива 2024/1619/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

4. Управление на капитала (продължение)

изменение съответно на Регламент 575/2013/ЕС и Директива 2013/36/ЕС. Преработеният РКИ (РКИ 3) като цяло се прилага от 1 януари 2025 г., като за някои правила, предвидени в него, е предвиден преходен период. Държавите - членки на ЕС, ще трябва да транспонират в националното си законодателство преработения РКИ (РКИ 6), който ще се прилага от 11 януари 2026 г. Освен това, след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз, с Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/1872 на Комисията от 1 юли 2024 г. бяха изменени техническите стандарти за изпълнение, установени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/1799, по отношение на таблиците за съпоставяне, определящи съответствието между оценките на кредитния риск на институциите за външна кредитна оценка и стъпките за кредитно качество, определени в Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета.

Банката прилага стандартизиран подход за кредитен и пазарен риск и подход на базисния индикатор (BIA) за операционен риск.

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност

5.1 Използване на финансови инструменти

По своята същност дейностите на Банката принципно са свързани с използването на финансови инструменти, включително деривати. Банката приема депозити от клиенти с различна срочност и се старее да постигне по-високи от средните лихвени маржове посредством инвестиция на тези средства в активи с високо качество. Банката се стреми да увеличи тези маржове чрез обединяване на краткосрочни средства и кредитиране за по-дълги периоди при по-високи лихвени проценти, като същевременно поддържа достатъчна ликвидност за посрещане на всички задължения, които могат да настъпят.

Банката също така се стреми да повиши лихвените си маржове, като получи над средните маржове, нетно от провизии, посредством кредитиране на компании и кредитополучатели на дребно в рамките на определен кредитен рейтинг. Такива експозиции включват както балансови кредити и аванси, така и задбалансови гаранции и други ангажименти, като например акредитиви.

Банката също така търгува с финансови инструменти като заема позиции в търгувани и извънборсови финансови инструменти, включително деривати, за да се възползва от краткосрочните пазарни движения на пазарите на акции и облигации, както и тези на валутни котировки и лихвени проценти.

5.2 Фактори за финансов риск

Поради същността на своята дейност Банката е изложена на финансови рискове като кредитен риск, пазарен риск (включително валутен риск, лихвен риск, спред риск, риск от промяна на цените на капиталови инструменти, риск от волатилност), ликвиден и операционен риск. Цялостната стратегия на Банката за управление на риска цели минимизиране на потенциалните неблагоприятни ефекти върху резултатите, финансовата позиция и паричните ѝ потоци.

Цели и политики за управление на риска

Банката отчита, че поемането на рискове е неразделна част от операциите за постигане на бизнес целите ѝ. Поради това ръководството на Банката определя адекватни механизми за идентифициране на тези рискове на ранен етап и оценява потенциалното им въздействие върху постигането на тези цели.

Поради факта, че икономическите, индустриалните, регулаторните и оперативните условия ще продължат да се променят, механизмите за управление на риска са създадени по начин, който позволява на Банката да идентифицира и да се справя с рисковете, свързани с тези промени.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

Цели и политики за управление на риска (продължение)

Структурата на банката, вътрешните процеси и съществуващите механизми за контрол, гарантират както принципа на независимост, така и упражняването на надзор в достатъчна степен.

Ръководството на Банката счита ефективното управление на риска за основен приоритет, както и за основно конкурентно предимство за организацията. В тази връзка Банката отделя значителни ресурси за подобряване на своите политики, методи и инфраструктура, за да гарантира съответствие с изискванията на Европейската централна банка (ЕЦБ) и на Единния съвет за реструктуриране (ЕСП), насоките на Европейския банков орган (ЕБО) и Базелския комитет за банков надзор, Българската народна банка и най-добрите международни банков практики.

Банката е изградила добре структуриран процес на одобрение на кредити, независим преглед на заявките за кредит и ефективни политики за управление на кредитния, пазарния, ЛРБП & РКСБП (лихвения риск и риска от кредитния спред, произтичащи от банковия портфейл), ликвидния и операционния риск. Прилаганите от Банката политики за управление на риска се преразглеждат ежегодно.

Стратегията на Банката за управление на риска очертава цялостната насока на Банката по отношение на въпросите на управлението на риска и капитала, мисиата и целите на управлението на риска, дефинициите за видовете риск, принципите за управление на риска, рамката за управление на риска, стратегическите цели и ключовите управленски инициативи за подобряване на цялостната съществуваща рамка на управлението на риска.

Максималният размер на риска, който Банката е склонна да поеме при преследването на стратегическите си цели, е формулиран с помощта на набор от количествени и качествени изявления за конкретните видове риск, включително специфични нива на толериране, както е описано в Рамката за риск апетита на Банката. Целите са да се подкрепи растежът на бизнеса на Банката, да се поддържа в баланс силна капиталова позиция с по-висока възвръщаемост на собствения капитал и да се гарантира придържането на Банката към регулаторните изисквания.

Апетитът за риск, който е ясно комуникиран в цялата Банка, определя културата на риска и формира основата, върху която се установяват рискови политики и рискови лимити на ниво Банка и Група. В контекста на своята Рамка за риск апетит, Банката допълнително е усъвършенствала процеса по идентификация на рисковете и методологията за оценка на съществеността на отделните рискове.

Идентифицирането и оценката на всички рискове е крайгълният камък на ефективното управление на риска. Банката, имайки за цел да осигури цялостен поглед върху рисковете, свързани с изпълнението на стратегията ѝ, се стреми да разпознава новите развития на ранен етап и да оценява и отчита потенциалните им въздействия. В този контекст Банката разпознава риска от изменението на климата като съществен и въз основа на надзорните насоки е в процес на продължаващо адаптиране на политиките и методологиите си за идентифициране и наблюдение на релевантните рискове.

Риск комитет

Рамката за управление на риска в Банката се състои от няколко различни подразделения. По-специално, Надзорният съвет е създал Риск комитет, който упражнява всички функции по управление на риска. Неговата дейност понастоящем се допълва с функцията на Управление „Риск“.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

Цели и политики за управление на риска (продължение)

Риск комитет (продължение)

Надзорният съвет е делегирал на Риск комитета ролята да одобрява всички решения за стратегическо управление на риска (например местния рисков апетит, разпределение на капитала, профил на баланса и структурата за управление на риска). Риск комитетът отговаря за мониторинга на количествените и качествените аспекти на всички кредитни, пазарни, ликвидни и оперативни рискове. Риск комитетът има следните правомощия:

- ✓ Гарантира, че Банката има ясно определени стратегия за управление на риска и рисков апетит за всички съответни рискове (т.е. кредитен, пазарен, ликвиден, оперативен, репутационен и т.н.)
- ✓ Осигурява разработването от страна на Банката на подходяща рамка за управление на риска, която е интегрирана в процеса на вземане на решения в цялата организация.
- ✓ Оценява спазването на одобрените нива на рисковия апетит и рисковия толеранс, целесъобразността на рисковите лимити, адекватността на провизиите и като цяло капиталовата адекватност по отношение на поетите от Банката рискове.
- ✓ Преглежда и анализира рисковия профил на Банката, както и идентифициране и оценка на съществените за Банката рискове;
- ✓ Създава адекватни политики и процедури за идентифициране, оценка, мониторинг и контрол на съществените рискове;
- ✓ Информира Надзорния съвет за съществени проблеми и събития, които могат да имат значително въздействие върху рисковия профил на Банката;
- ✓ Осъществява мониторинг на влезлите в сила политики, свързани с управлението на значителните рискове;
- ✓ Одобрява подходящи методологии и модели за оценка на риска и лимити на експозиции.

Риск комитетът информира периодично Надзорния съвет за адекватността на структурата на Управление „Риск“, както и отчита ключови риск индикатори. Ако има съмнение за съществени проблеми, то те се ескалират или до Надзорен съвет на Юробанк България АД или до Груповия Риск комитет на Юробанк С.А.

Управление на необслужваните експозиции

Банката е изградила организационен и йерархичен модел, за да подсури управление на проблемните активи и да бъде адекватна на макросредата, като същевременно прилага регулаторните изисквания.

В тази връзка бяха предприети инициативни мерки, като Банката трансформира операционния си модел за проблемни активи, създавайки специално управление „Управление на проблемните активи“ (TAG) и съответните органи за управление на проблемните активи, а именно „Комитет по проблемните активи“ (TAC) и „Комитет за управление и наблюдение на проблемни експозиции“ (SHMC).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

Цели и политики за управление на риска (продължение)

Комитет по проблемните активи (ТАС)

Комитетът по проблемните активи е създаден като комитет към Управление „Управление на проблемни активи“ под Управителния съвет на Банката. Комитетът по проблемните активи следи и контролира управлението на проблемните активи на Банката. По-специално основните компетенции, които са делегирани на Комитета по проблемни активи, се отнасят до мониторинга на просрочените кредити и управлението на необслужваните кредити, определянето и внедряването на стратегията за управление на проблемните активи, както и одобрението и оценката на устойчивостта на мерките по реструктуриране и по приключвателните процедури.

Комитет за управление и наблюдение на проблемни експозиции (SHMC)

Комитетът за управление и наблюдение на проблемни експозиции е създаден като специален комитет, който осъществява мониторинг на списък от корпоративни клиенти, които са проблемни и не обслужват своите експозиции. Основните компетенции на комитета за управление и наблюдение на проблемни експозиции са свързани с мониторинга на дейността на клиентите и финансовите им показатели, както и с вземането на решения относно стратегията за управление на проблемни отношения с корпоративни клиенти.

Управление „Управление на проблемни активи“ (TAG)

Управление „Управление на проблемни активи“ е създадено като независим орган, който се отчита пряко пред Главния изпълнителен директор на Банката и е основното отговорно звено за управлението на портфейла от проблемните активи на Банката, за целия процес от момента преди изпадане в просрочие в случай на високо-рискови експозиции до правните действия. Управлението подsigурява непосредствено наблюдение, строг контрол и коригиране на курса спрямо непрекъснатите промени в макросредата, регулаторните и законови изисквания, добрите международни практики и новите или съществуващи вътрешни изисквания.

Управление „Управление на проблемни активи“ се състои от отдел „Управление на проблемни активи на дребно“, отдел „Управление на проблемни корпоративни активи“, отдел „Риск и политика“ и отдел „Централизирана обработка на кредитни сделки“. Структурата на управлението е напълно отделена от бизнес звената на Банката, както по отношение на управлението на портфейла, така и по отношение на процеса по одобрение на кредити, като по този начин се осигурява прозрачност, гъвкавост, по-добро приоритизиране и отговорност на мениджмънта като се прехвърля управлението от минимизиране на лошите дългове към управление на стойността на лошия дълг, в съответствие с рисковия апетит на Банката.

Управление „Управление на проблемни активи“ си сътрудничи с управление „Риск“, което от своя страна е отговорно за цялостната рамка за управление на риска и за разработването и утвърждаването на методологии и инструменти за кредитна оценка (т.е. модели и таблици за оценка). Налице е взаимодействие с Управление „Риск“, свързано с разработването, потвърждаването и актуализирането на Кредитната политика на „Управление на проблемни активи“, оценката и становището по бизнес предложенията на „Управление на проблемни активи“, одобрението на мерките по реструктуриране и програми за предоговаряния (представители на управление „Риск“ участват в процеса на одобрение).

Резултатите от управлението на проблемните активи се представят на редовните Риск комитети. Основните ръководни принципи на Управление „Управление на проблемни активи“ са:

- Осигуряване на пряко участие на висшия мениджмънт в управлението на проблемни активи и внимателно наблюдение на съответния портфейл;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

Цели и политики за управление на риска (продължение)

Комитет по проблемните активи (ТАС)

- Внедряване на устойчива кредитна стратегия чрез иновативни предложения, които ще доведат до жизнеспособни краткосрочни и дългосрочни решения, осигурявайки последователен подход за управление на проблемните активи в портфейлите;
- Осигуряване на последователен подход за управление на проблемни активи в портфейлите и специални продукти;
- Предотвратяване на формирането на необслужвани експозиции чрез ранна намеса и ясно определяне на основните финансови цели на проблемните активи;
- Мониторинг на статистиката за просрочията на кредитите, както и определяне на целенасочени действия за намаляване на риска, за да се гарантира намаляване на риска от портфейла;
- Целенасочено максимизиране на кредитополучателите, които се връщат към на редовно погасяване чрез модификации или събиране;
- Дефиниране на критерии за оценка на устойчивостта на предложеното реструктуриране.

Оперативни цели за управление на необслужвани експозиции (НОЕ)

В съответствие с изискванията на надзорния орган на Европейската централна банка (ЕЦБ) и насоките на Групата, Банката е разработила рамка за оперативни цели за управление на НОЕ, подкрепена от няколко ключови показателя за изпълнение. В съответствие с посочената рамка Банката разработи набор от оперативни цели на НОЕ, заедно с подробна стратегия за управление на НОЕ с 3-годишен времеви хоризонт, която оттук нататък се преразглежда ежегодно, за да се приведе в съответствие с промените в оперативната среда и стратегическите приоритети на Банката. Ръководството на Банката одобри стратегия за управление на НОЕ за годините 2025-2027, която предвижда прогнозираният запас на НОЕ да достигне 404 млн. лв. до края на 2025 г. и 442 млн. лв. (Съотношение на НОЕ под 2.2%) до края на 2027 г.

Кредитите по НОЕ, МСФО 9 ОКЗ, отразяват очакваните загуби, свързани с ускорената перспективна стратегия за управление на необслужвани експозиции. МСФО 9 не ограничава паричните потоци, които Банката може да очаква да получи, само до договорни парични потоци, които се събират от кредитополучателите. Освен това в него се посочва, че дейностите по управление на кредитния риск, които са насочени към минимизиране на потенциалните загуби от кредит, като продажби, са неразделна част от бизнес модела за задържане за събиране. Съответно паричните потоци, които се очаква да бъдат възстановени от продажбата на активи, свързани с просрочени кредити, следва да бъдат включени в измерването на ОКЗ.

Възстановимостта на необслужваните експозиции за еднократна употреба е количествено определена, като се вземат предвид предишната практика на Банката и бъдещите очаквания и съответната пазарна информация, свързана с продажните цени на лоши кредити и подобни сделки.

5.2.1 Кредитен риск

Кредитният риск е рискът насрещната страна по сделката да не е в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер.

Сетълмент рискът е този, който възниква при уреждане на плащанията, например за сделки с финансови инструменти, включително деривати и валутни сделки. Рискът възниква, когато Банката извършва плащания, преди да може да се увери, че плащанията на насрещната страна са получени.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

Кредитният риск възниква основно от дейности, свързани с предоставяне на кредити на корпоративни клиенти и на клиенти на дребно от страна на Банката, включително предоставянето на кредитни улеснения, като финансови гаранции и акредитиви. Банката е изложена и на кредитен риск, произтичащ от други дейности като инвестиции в дългови ценни книжа, търговски дейности, капиталови пазари и сетълмент дейности. Като се има предвид, че кредитният риск е основният риск, на който Банката е изложена, той се управлява стриктно и се наблюдава от централизирани специализирани звена в управление „Риск“, които от своя страна се отчитат пред Главния директор на „Управление на риска“ в Банката и пред Главния директор на „Управление на риска“ в Групата.

(а) Процес по одобрение на кредити

Понастоящем са обособени две отделни групи от кредитни комитети – комитети за клиенти с редовни експозиции и комитети за управление на проблемни експозиции.

Комитетите за клиенти с редовни експозиции са отговорни за прилагането на функциите по кредитна оценка, одобрение и периодичен преглед на редовните клиенти. Техните задължения са свързани едновременно с целите за поддържане за стабилен портфейл от кредити, осигуряване на постоянни приходи за Банката и устойчив растеж.

Дейността на комитетите за управление на проблемни експозиции включва работа с кредитополучатели със средна и висока степен на класификация на риска. Тяхната основна насока е прецизното оценяване на финансова жизнеспособност на клиентите, за да се определи стратегията за управление на портфейла.

Разделянето на задълженията гарантира независимост между ръководителите, които отговарят за взаимоотношенията с клиентите, процеса на одобрение и усвояване на кредита, както и наблюдение на кредита през целия му жизнен цикъл.

Кредитни комитети

Процесът на одобрение на кредити в сектор корпоративно банкиране е централизиран чрез създаване на кредитни комитети с нарастващи нива на одобрение на кредити, с цел управление на корпоративния кредитен риск. Основните комитети на Банката са следните:

- Кредитни комитети (централни и местни), упълномощени да одобряват ново финансиране, подновяване или промяна на съществуващите кредитни лимити, в съответствие с тяхното ниво на одобрение, в зависимост от общия размер на лимита и рисковия профил на клиента (т.е. висок, среден или нисък), срока, както и стойността и вида на обезпечението;
- Комитет за управление на проблемни кредитни експозиции, упълномощен да одобрява кредитни искания и да предприема действия към клиенти с влошена експозиция;
- Международен кредитен комитет (регионален), създаден за вземане на решения за кредитиране на корпоративни клиенти и на дъщерните дружества от Групата - упълномощен е да одобрява нови лимити, подновявания или промяна по съществуващи лимити, в съответствие с нивото на одобрение в зависимост от общата експозиция на клиента и рисковия профил на клиента (т.е. висок, среден или нисък), срока, както и стойността и вида на обезпечението; и
- Международни комитети за управление на проблемни експозиции, създадени за работа с големи клиенти с влошена експозиция на дружества от Групата.

Кредитните комитети провеждат заседания веднъж седмично или по-често, ако се налага.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

Отдел „Кредитен риск“

Основните задължения на отдел „Кредитен риск“ са:

- Преглед и оценка на кредитните искания на:
 - ✓ Местни големи и средни корпоративни клиенти от средна и ниско-рискова категория;
 - ✓ Специализирани звена, като проектно финансиране, факторинг;
 - ✓ Чуждестранни клиенти; и
 - ✓ Клиенти от сектор „на дребно“ (банкиране на малък бизнес и индивидуално банкиране) над предварително определен праг и за предварително определени типове изключения;
- Даване на независимо становище за риска за всяко искане за кредит, което включва:
 - ✓ Оценка на кредитния профил на клиента въз основа на идентифицираните качествени и количествени рискови фактори (пазарни, операционни, структурни и финансови);
 - ✓ Задълбочен секторен анализ; и
 - ✓ Препоръки за изготвяне на сигурна, добре обезпечена и добре контролирана сделка.
- Преглед и потвърждение на рейтингите на всеки отделен кредитополучател, които да отразяват установените рискове;
- Участие във всички кредитни комитети и с право на глас в местните такива (както за клиенти с обслужвани експозиции, така и за такива с необслужвани от Секция Реструктуриране и мониторинг – Корпоративни клиенти в Управление „Управление на проблемни активи“), съгласно процедурата за одобрение на кредити;
- Активно участие във всички външни/регулаторни проверки на Банката;
- Подготовка на специализирани доклади към Международния Кредитен Сектор (ICS) на регулярна основа, по отношение на изтеклите прегледи на кредити, ливъридж сделки, както и изготвяне различни статистики за съществуващите и ново одобрените финансираня при поискване;
- Осигуряване на съответствие на звената за кредитиране с одобрените политики в Банката; и предоставяне на специализирани знания, опит и подкрепа на други управления в Банката във връзка с оперативни процедури и процедури по кредитиране, политики за сигурност, нови кредитни продукти и схеми за реструктуриране.

Процес на одобрение в сектор „Банкиране на дребно“

Процесът по одобряване на кредити за малки предприятия (с оборот до 5 милиона лева) е централизиран, следвайки специфични насоки за приемливи обезпечения, както и принципа „четири очи“. Оценката се основава на анализ на финансовото състояние на кредитополучателя и на статистическите „скор карти“. Във връзка с одобрението на кредити са обособени два под-сегмента: а) клиенти с оборот до 2 милиона лева и б) клиенти с оборот между 2 и 4 милиона лева. За всеки под-сегмент се прилагат отделни кредитни критерии и матрици на изключенията.

Процесът по одобрение на кредити в сектор „Индивидуално банкиране“ (потребителски и жилищни кредити) също е централизиран. Той се основава на специализирани модели за оценка на кредитните искания и критерии за кредитиране, които отчитат поведението на изплащане, личното богатство и финансовото състояние на кредитополучателите, включително наличието на недвижим имот, вида и качеството на обезпеченията и други фактори. Непрекъснатото наблюдение на качеството на портфейла и всички други отклонения, които могат да възникнат, води до незабавно коригиране на кредитната политика и процедури, в случай, че се счете за необходимо.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

(б) Наблюдение на кредитния риск

Отдел „Кредитен контрол“

Отдел „Кредитен контрол“ следи и оценява качеството на всички кредитни портфейли на Банката и оперира независимо от бизнес звената. Отделът докладва пряко на Главния директор на „Управление на риска“.

Основните задължения на отдел Кредитен Контрол са:

- Непрекъснато наблюдение и оценка на качеството на кредитния портфейл на Групата чрез проверки на място, настолни и тематични проверки, с оглед своевременно идентифициране на евентуално възникващи рискове, уязвими сфери, в съответствие с определените кредитни политики и последователност при одобрението на кредити;
- Редовно следене на дейностите по отстраняване на констатациите от проверките и ескалиране на въпроси, по които има несъответствия;
- Редовно изготвяне на отчети и анализи на кредитния портфейл на Банката за граждани и корпоративни клиенти, които се представят на ръководство на Банката в страната, както и на Кредитен Контрол в Юробанк Ергасиас Гърция (Eurobank SA);
- Разработва политики, свързани с риска, вътрешни циркулярни документи и ръководства, свързани с одобрението на кредити;
- Участва и координира процеса по съставяне и одобрение на Кредитните политики и координира и следи за техния редовен преглед;
- Участва в актуализацията на кредитните рейтинги на корпоративните кредитополучатели;
- Контролира, анализира и оценява качеството на кредитния портфейл на граждани и корпоративния кредитен портфейл, както и свързания с тях кредитен риск;
- Създава и поддържа превантивна, мониторинг и контролна система на портфейли на дребно и корпоративни портфейли;
- Оценява исканията от бизнес звената, свързани с нови продукти, както и одобрение на кредитни политики, процедури и измененията в тях, включително последващо проследяване на правилното им прилагане;
- Осъществява надзор на акуратността на индивидуалните и колективните оценки, съгласно разпоредбите на МСФО 9 и коректността при разпределението на фазите съгласно МСФО 9;
- Осъществява преглед на ефикасността на различните мерки по преоформяне на кредити, изпълнението на плана (бюджета) за намаляване на необслужваните експозиции и прави предложения за съответни действия;
- Участва в подготовката на ключови надзорни оповестявания, следи за съответните регулаторни изисквания, за да информира Мениджмънта, сътрудничи си с други участващи звена с цел въвеждане на необходимите промени;
- Ръководи месечния процес на калкулиране на провизии, координирайки всички участващи заинтересовани страни, инициира и ръководи процеса, в случай на превишаване на предвидените срокове;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

(б) Наблюдение на кредитния риск (продължение)

Отдел „Кредитен контрол“ (продължение)

- Извършва контрол на качеството на оценките на недвижимите имоти, предоставени за обезпечение по кредити
- Участва, чрез Ръководител на отдел „Кредитен Контрол“, в Комитета за проблемни кредити

Отдел „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“

Отдел „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ се отчита пряко пред главния директор на „Управление на риска“.

По-специално, основните отговорности на отдела са:

- Управление на развитието на модели, внедряване, поддръжка и валидация на вътрешнорейтинговите модели за вероятност от неизпълнение (PD), загуба от неизпълнение (LGD) и експозиция в неизпълнение (EAD), които се използват за оценка на кредитния риск;
- Да управлява разработването, внедряването, поддържането и валидирането на моделите за оценка на риска;
- Да управлява разработването, внедряването, поддържането и валидирането на МСФО 9 моделите за изчисляване на 12-месечна очаквана кредитна загуба и очаквана кредитна загуба за целия срок на инструмента;
- Внедряване, мониторинг и поддържане на калкулационния модул за обезценка по МСФО 9;
- Внедряване, мониторинг и поддържане на системите за кредитен рейтинг;
- Провеждане на стрес тестове, както вътрешни, така и външни (ЕБО/Българска народна банка (БНБ)) и поддържане на модела за стрес тестове на кредитния риск;
- Изготвяне на анализ на кредитния риск за целите на Вътрешния анализ на адекватността на капитала (БААК)/ Стълб 2;
- Изготвяне на оповестяванията за кредитен риск по базелския Стълб 3;
- Да участват в изготвянето на бизнес плана, плана за необслужваните експозиции и плана за възстановяване на Банката по отношение на качеството на активите и капиталовите изисквания за кредитния портфейл (прогнозни обезценки и рисково-претеглени активи), както и участие в съответните комисии;
- Подпомагане на бизнес звената при използването на модели за кредитен риск при вземане на бизнес решения, за целите на финансирането, в оценката на въздействието върху капитала на стратегическите инициативи и разработването и използването на показатели, свързани с риска, като ценообразуване, коригирано с риска, възвръщаемост на капитала, коригирана с риска и др.;
- Да съблюдава регулаторната рамка във връзка с горепосоченото, да извършва оценка на въздействието, да инициира и управлява съответните проекти;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

(б) Наблюдение на кредитния риск (продължение)

Отдел „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ (продължение)

- До докладва редовно на Главния директор на „Управление на риска“ и на Главния директор на „Управление на риска“ на Групата, на Риск комитета на управителния съвет по отношение на: ефективността на риск моделите, рисковите параметри (PD, LGD, EAD), концентрационен риск, регулаторните промени и оценката на въздействието им и прегледи на качеството на активите.

Отдел „Пазарен риск“

Отдел „Пазарен риск“ е отговорен за измерването, наблюдението и отчитането на експозицията на Банката към риск от контрагента, който представлява риска от загуба поради неизпълнение от страна на клиента на договорните задължения в контекста на сделките на капиталовите пазари, като например ценни книжа, деривативи, репо-сделки, обратни репо сделки, междубанкови пласменти и други.

Банката определя лимити за нивото на риск от контрагента (вж. също 5.2.1 (е) редуциране на кредитния риск), които се основават главно на кредитния рейтинг на контрагента, предоставен от международните рейтингови агенции и на типа на продукта (например лимити за контрол на нетни открити позиции в деривати, както по отношение на размер, така и на срок, експозиции в ценни книжа, междубанкови сделки и салда по оперативните сметки). Усвояването на горепосочените лимити и всякакви надвишения по тях, както и съвкупната експозиция по контрагент и тип на продукта се следи ежедневно от отдела. При изчисляването на окончателната експозиция се вземат предвид договорите за редуциране на риска.

В случай на необезпечени деривативни сделки, Банката оценява текущата експозиция заедно с потенциалната бъдеща експозиция, посредством използването на финансови модели. За наблюдение на неусвоенния лимит се използва общата експозиция.

Ключов компонент от бизнес стратегията на Банката е намаляването на риска чрез използване на различни техники за смекчаване. Най-важните средства за смекчаване на риска са залозите на обезпечения, гаранциите и рамковите споразумения за нетиране.

(в) Кредитни ангажименти

Основната цел на кредитните ангажименти е да се гарантира, че средствата са на разположение на клиента, както е договорено. Договорите за финансова гаранция носят същия кредитен риск като кредитите, тъй като представляват неотменими гаранции, че Банката ще извършва плащания в случай, че клиентът не може да изпълни задълженията си към трети страни. Документарните и търговските акредитиви, които са писмена гаранция от Банката от името на клиент, позволяващи на трета страна да усвоява средства от Банката до определена сума и при определени правила и условия, са обезпечени от извършената доставка на стоки, за която те се отнасят и следователно носят по-малък риск от кредита. Ангажиментите за предоставяне на кредит представляват договорни задължения за предоставяне на кредит при предварително определени условия (Приложение 35) под формата на кредити, гаранции или акредитиви, за които Банката обикновено получава такса ангажимент. Такива ангажименти са неотменими за срока на договора или могат да бъдат отменени само в случай на съществен неблагоприятен ефект.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

(г) Концентрационен риск

Банката определя нивата на кредитния риск, който поема, чрез поставяне на лимити за експозиция от кредитополучател или група от кредитополучатели и по индустриални сектори.

Концентрационният риск се наблюдава регулярно и се отчита на Риск комитета.

(д) Рейтингови системи

Рейтинг на кредитни експозиции на корпоративни клиенти

Банката използва редица рейтингови модели и инструменти, за да отрази по подходящ начин риска, произтичащ от корпоративни клиенти с кредитни експозиции с различни характеристики. Съответно Банката използва следните рейтингови модели за корпоративния портфейл:

- Moody's Risk Analyst model ("MRA") се използва за оценка на риска на кредитополучателите в сектора на корпоративното кредитиране.
- Слот модели: за оценка на риска, произтичащ от ограничени експозиции, които са част от специалния корпоративен кредитен портфейл, се използват слот модели за рейтинг.
- Вътрешни модели за кредитен рейтинг ("ICR") се използват за тези клиенти, които не могат да бъдат рейтинговани нито от "MRA", нито от слот методологията.

Системата за кредитен рейтинг "CreditLens", която работи с MRA модела, дава възможност за оценка на кредитоспособността на корпоративните кредитополучатели чрез анализ на (а) количествени критерии (минимум два годишни финансови отчета), които се сравняват с финансовите отчети на сходна група (т.е. компании с подобна бизнес дейност) и б) качествени параметри като фирмена репутация и състояние, управленски характеристики и умения и др. CreditLens взема предвид балансите на предприятието, отчетите за приходите и разходите и отчетите за паричните потоци за изчисляване на ключовите коефициенти. Анализът на коефициентите включва оценки на тренда на всяко съотношение в множество периоди, както по отношение на кривата, така и на волатилността на тренда. Той също така сравнява стойността на коефициента за последния период със стойностите, които са една четвърт под или над медианата за сравнима група. Освен това CreditLens е снабден с широко използван набор от качествени фактори, свързани с качеството на управление на компанията, позицията на компанията в нейния индустриален сектор и присъщите рискове за съответната индустрия. CreditLens използва финансови данни за компании, опериращи на българския пазар. По отношение специализирания кредитен портфейл (за който Банката използва слот рейтингови модели) и в съответствие с дефинициите на Европейския банков орган (ЕБО), той се състои от типове експозиции към предприятия, специално създадени за финансиране или управление на физически активи, когато основният източник на приходи и погасяването на задължението са пряко свързани с финансираните активи. Рейтинговата система New Credit Rating (NCR) се прилага за проекти за недвижими имоти, т.е. за финансиране на проекти за недвижими имоти (например офис сгради, които могат да бъдат отдавани под наем, търговски площи, жилищни сгради, индустриални или складови площи), където очакваните парични потоци за погасяването на кредита ще бъдат генерирани от съответния актив (лизингови плащания, плащания за наем или продажба на актива).

Рейтинговата система за проекти за недвижими имоти се използва за инвестиционни недвижими имоти (инвеститори) и недвижими имоти в процес на изграждане (строители). Според слот методологията се оценяват четири ключови аспекта на проекта: финансова стабилност, характеристики на актива, стабилност на инвеститора/строителя, обезпечения.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

(д) Рейтингови системи (продължение)

Рейтингът MRA не се използва за определени типове предприятия, които се отличават със специални характеристики на различните счетоводни методи, които използват за изготвяне на своите финансови отчети, като застрахователни компании и брокерски фирми. Освен това предприятия (като стартиращи предприятия), които не са представили финансова информация за най-малко два годишни счетоводни периода, не се оценяват с MRA.

В случай, че за клиента не е приложим нито MRA, нито рейтинг въз основа на слот методологията, се използва вътрешният кредитен рейтинг ("ICR"). Той се основава на задълбочен анализ на набор от качествени фактори (управление на компанията, промишленост, условия на работа, пазарен сектор, обезпечение по кредита и др.) и количествени фактори (финансови показатели като рентабилност, ливъридж, ликвидност и други, които са вземат от финансовите отчети на клиента). Всеки клиент трябва да получи индивидуален рейтинг, но клиентите, които принадлежат към обща група, трябва да бъдат разглеждани заедно. В случай, че свързаното дружество предостави корпоративна гаранция, тогава дружеството, което е кредитополучател, трябва да получи кредитния рейтинг на компанията, предоставяща гаранцията.

В контекста на прилагането на МСФО 9, Банката допълнително подобри своите модели за оценка на корпоративния кредитен риск, свързвайки оценката на рисковите параметри с макроикономически фактори, което позволи прогнозиране на промяната на рейтинга при различни макроикономически сценарии (базисен, неблагоприятен и оптимистичен).

Описаните по-горе рейтингови системи са неразделна част от процеса на вземане на решения и управление на риска при корпоративното банкиране:

- Одобрение или отхвърляне на кредита, както в процеса на създаване, така и в последващия процес на преразглеждане;
- Разпределяне на нивата на компетенция в процеса на одобрение на кредита;
- Изчисляване на обезценката (критериите за определяне на фаза и последващото изчисление на очакваните кредитни загуби на база прогнозните рискови параметри).

Рейтинг на кредитни експозиции на дребно

Банката прилага кредитни оценки на своите клиенти на дребно, като използва редица статистически базирани модели както при създаването на кредита, така и последващо чрез поведенчески скоркарти. Тези модели са разработени въз основа на наличната информация, за да се предвиди вероятността от неизпълнение, загубата от неизпълнение и експозицията в неизпълнение. Те обхващат целия спектър от продукти на дребно (кредитни карти, потребителско кредитиране, жилищни кредити и кредити за малки предприятия).

Моделите са разработени въз основа на историческите данни на Банката и на данните от Централния кредитен регистър на БНБ. Моделите се прилагат в процеса на одобрение на кредити, управлението на кредитните лимити, както и в процеса на събиране на вземанията за приоритизиране на сметките в процеса на обработката.

Поведенческите скоркарти се изчисляват автоматично на месечна база, като по този начин се гарантира, че оценката на кредитния риск е актуална. В контекста на МСФО 9, Банката допълнително е усъвършенствала своите модели за оценка на кредитния риск на дребно, свързвайки калулацията на рисковите параметри с макроикономически фактори, което позволява тяхното прогнозиране за една

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

(д) Рейтингови системи (продължение)

Рейтинг на кредитни експозиции на дребно (продължение)

година и за целия срок при различни макроикономически сценарии (базисен, неблагоприятен и оптимистичен) и по този начин подпомага анализа на процеса по определяне на фазите и разпределение на база рискови класове в хомогенни пулове.

Отдел „Методология на кредитния риск и контрол на капиталовата адекватност“ съблюдава капацитета на рейтинговите модели и системите за оценка, за да класифицират клиентите според риска, както и да прогнозираят текущо вероятността от неизпълнение, загубата от неизпълнение и експозицията в неизпълнение. Банката проверява актуалността на рейтинговите модели и системите за оценяване на годишна база като проверката включва както количествени, така и качествени аспекти.

(е) Ограничаване на кредитния риск

Ключов елемент от бизнес стратегията на Банката е намаляване на риска чрез използване на различни техники за неговото редуциране. Най-важните средства за намаляване на риска са обезпеченията – залози, ипотеки, гаранции и рамкови споразумения за нетиране.

Типове обезпечения, които най-често се приемат от Банката

Банката има вътрешни политики, в които са посочени следните видове обезпечения, които обикновено се приемат в процеса на кредитиране:

- Недвижим имот;
- Залог на движимо имущество;
- Залог на търговски предприятия;
- Залог на вземанията;
- Ценни книжа;
- Парични средства;
- Гаранции;
- Поръчителство;
- Други приемливи обезпечения.

Съгласно кредитната политика на Банката определен коефициент на покритие е предварително условие, както при одобрението на кредитната сделка, така и текущо, за всеки вид обезпечение.

При междубанкови експозиции (например обратни репо сделки, деривати), Банката приема като обезпечение само парични средства или ликвидни облигации.

Принципи на оценяване на обезпеченията

При определянето на минималното съотношение на обезпеченията за кредити, Банката отчита цялата налична информация, включително специфичните характеристики на обезпеченията, ако участниците на пазара вземат това предвид при ценообразуването на съответните активи. Оценката и следователно допустимостта се основават на следните фактори:

- справедливата стойност на обезпечението, т.е. продажната цена, която би била получена за продажба на актива в обичайна сделка при текущи пазарни условия;

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

(е) Ограничаване на кредитния риск (продължение)

Принципи на оценяване на обезпеченията (продължение)

- справедливата стойност отразява способността на участниците на пазара да генерират икономически ползи чрез използването на актива в най-високата и най-добрата му употреба или чрез продажбата му;
- отчита се намаляване на стойността на обезпечението, ако видът, местоположението или състоянието (като влошаване и остаряване) на актива дават основание за това;
- не се дава стойност на обезпечението, ако залогът не е правно приложим.

Политики и документация за обезпеченията

По отношение на обезпеченията политиката на Банката подчертава необходимостта от своевременност и разумно изпълнение на обезпеченията и съответните процеси, с цел да се гарантира, че обезпеченията и съответната документация са правно приложими по всяко време. Банката има право да ликвидира обезпечение в случай на финансово затруднение на длъжника и може да претендира и контролира паричните постъпления от процеса на ликвидация.

Гаранции

Гаранциите, използвани като средство за намаляване на кредитния риск от Банката, се издават главно от правителството, местни банки и фондове (Българска банка за развитие и Национален гаранционен фонд) и международни финансови институции (Европейски инвестиционен фонд (EIF), Международна финансова корпорация (IFC) и др.)

Контрагентски риск

Банката смекчава риска от контрагента, произтичащ от дейностите на Капиталови пазари, като сключва рамкови договори за нетиране и други подобни споразумения, както и споразумения за размяна на обезпечение с контрагенти, с които извършва значителен обем транзакции. Рамковите споразумения за нетиране обикновено не водят до компенсиране/офсет на балансови активи и пасиви, тъй като транзакциите обикновено се уреждат на брутна база.

Въпреки това, чрез рамковото споразумение за нетиране, съответният кредитен риск се понижава благодарение на това, че при евентуалното възникване на събитие на неизпълнение, всички сделки с контрагента се прекратяват и съответните сумите се уреждат на нетна база.

При деривативните инструменти, Банката използва договори на Международната асоциация за суапове и деривати (ISDA), които ограничават експозицията чрез прилагане на нетиране, както и Приложения за кредитна подкрепа (CSA), които допълнително намаляват общите експозиции към съответните контрагенти.

Съгласно тези споразумения общата експозиция към даден контрагент се изчислява на дневна база, като се вземат предвид всички споразумения за нетиране и обезпечения.

Същият процес се прилага в случай на репо сделки, при които се използват стандартни Глобални рамкови споразумения за обратно изкупуване (GMRA).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.1 Кредитен риск (продължение)****(е) Ограничаване на кредитния риск (продължение)**Контрагентски риск (продължение)

Експозицията (нетната разлика между паричните средства при репо сделки и пазарната стойност на ценните книжа) се изчислява ежедневно и между контрагентите се разменя обезпечение, като по този начин експозицията се минимизира.

Въпреки това, чрез рамковото споразумение за нетиране, съответният кредитен риск се понижава благодарение на това, че при евентуалното възникване на събитие на неизпълнение, всички сделки с контрагента се прекратяват и съответните сумите се уреждат на нетна база.

При деривативните инструменти, Банката използва договори на Международната асоциация за суапове и деривати (ISDA), които ограничават експозицията чрез прилагане на нетиране, както и Приложения за кредитна подкрепа (CSA), които допълнително намаляват общите експозиции към съответните контрагенти.

Съгласно тези споразумения общата експозиция към даден контрагент се изчислява на дневна база, като се вземат предвид всички споразумения за нетиране и обезпечения.

Същият процес се прилага в случай на репо сделки, при които се използват стандартни Глобални рамкови споразумения за обратно изкупуване (GMRA).

Експозицията (нетната разлика между паричните средства при репо сделки и пазарната стойност на ценните книжа) се изчислява ежедневно и между контрагентите се разменя обезпечение, като по този начин експозицията се минимизира.

5.2.1.1 Максимална експозиция към кредитен риск преди обезпечение

	Към 31 декември	
	2024	2023
Кредити и аванси на банки	1,180,884	783,264
Намалени с: Обезценка	(47)	(30)
Кредити и аванси на клиенти:		
- Ипотечни	4,592,947	3,671,461
- Потребителски кредити (включително кредитни карти)	3,771,631	3,245,705
- Малки бизнес кредити	1,136,837	1,019,686
- Корпоративни кредити	5,622,869	4,969,665
Намалени с: Обезценка	(384,640)	(366,275)
Активи за търгуване - дългови ценни книжа	73,026	35,646
Деривативни финансови инструменти	33,505	18,655
Дългови ценни книжа по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	1,125,148	1,155,858
Дългови ценни книжа по амортизирана стойност	2,308,695	1,810,028
Намалени с: Обезценка	(3,975)	(2,922)
Други финансови активи*	117,618	95,559
Намалени с: Обезценка	(6,011)	(3,770)
Експозициите на кредитен риск, свързани със задбалансови позиции, са както следва (прил. 35):		
Гаранции и акредитиви	370,570	345,117
Кредитни ангажименти	2,968,215	2,372,705
Намалени с: Обезценка	(954)	(1,027)
Общо	22,906,318	19,149,325

(*) *отнася се до финансови активи обект на изисквания по МСФО 9, които са признати като други активи*

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

(е) Ограничаване на кредитния риск (продължение)

Горната таблица представя максималната кредитна експозиция на Банката към 31 декември 2024 г и 31 декември 2023 г., без да се вземат предвид притежаваните обезпечения или други кредитни подобрения. Относно нетните стойности, изложените по-горе експозиции се основават на нетните балансови стойности, отчетени в баланса.

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти

Разделът по-долу дава подробен преглед на експозицията на Банката към кредитен риск, произтичащ от кредитни портфейли на клиенти.

Предоставените кредити и аванси на клиенти, отчитани по амортизирана стойност, се класифицират в зависимост от това как се измерва очакваната кредитна загуба.

Съответно кредитите, докладвани като необезпечени, включват кредити, за които се признава „12-месечна очаквана загуба“, тъй като те не показват значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване и кредитите, за които се признава „очакваната кредитна загуба за живота на кредита“, тъй като за тях има значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но не се считат за такива в неизпълнение.

Категорията „обезпечени кредити“ включва кредити, за които се счита, че са в неизпълнение, за които е призната обезценка, равна на „очаквана кредитна загуба за живота на кредита“, и кредити, класифицирани като „закупени или възникнали финансови активи с кредитна обезценка“ (РОСИ), които винаги се измерват на базата на очакваната кредитна загуба.

Счетоводната политика на Банката по отношение на обезценката на финансови активи е посочена в Приложение 2.2.15.

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите

Регулаторни дефиниции

„Експозиции в неизпълнение“ в съответствие с регулаторната дефиниция за неизпълнение, приета от Банката, включват съществени експозиции с просрочие над 90 дни, експозиции, които Банката оценява като малко вероятно да бъдат изплатени, както и тези, които са индивидуално оценени за обезценка и носят индивидуална обезценка. Към 31 декември 2024 г. експозициите в неизпълнение на Банката възлизат на 374,915 хил. лв. (2023: 324,786 хил.лв.).

„Новата дефиниция за неизпълнение“ (DoD) за регулаторни цели въведе нов набор от стандарти, които имат значително въздействие върху управлението, данните, процесите, системите и кредитните модели. Новата DoD е приложима от 1 януари 2021 г. и е определена в член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013, Делегиран регламент на Комисията (ЕУ) 2018/171 и Насоки на Европейския банков орган (ЕБА) (ЕБА / GL / 2016/07). Целта и е хармонизиране на определението за неизпълнение между институциите и юрисдикциите в Европейския съюз. По-специално, новите насоки на DoD уточняват, че просрочените дни се отчитат от датата, когато и двата прага на същественост са нарушени (абсолютен размер на общата експозиция и относителен като процент от експозицията), включват условия за връщане към статут на неизпълнение (въвеждане на пробационен период) и изрични критерии за класифициране на реструктурираните заеми като –такива в неизпълнение, когато е изпълнен критерият за намалено финансово задължение (разлика между нетната настояща стойност на паричните потоци преди и след реструктурирането надвишава прага от 1%).

Банката прилага горните нови разпоредби на DoD, за да идентифицира експозиции в неизпълнение, считано от 1 януари 2021 г., последователно във всички свои кредитни портфейли, в съответствие с местните разпоредби и специфичните характеристики на кредитния риск за всяка юрисдикция.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

Съответно определението за неизпълнение за счетоводни цели е приведено в съответствие с новата DoD, която също е тази, използвана за целите на управлението на вътрешния кредитен риск.

Необслужените експозиции - 'НОЕ', които текущо се наблюдават и отчитат от Банката, са в съответствие с насоките, установени от Европейския банков орган (Технически стандарти за изпълнение на ЕБО), включват съществени експозиции, които имат просрочие за повече от 90 дни или са оценени като малко вероятни за плащане, обезценени експозиции, експозиции, категоризирани като такива в неизпълнение за регулаторни цели, както и за реструктурирани неослужвани експозиции. Банката е привела в съответствие счетоводната дефиниция за неизпълнение с определението за неизпълнение от ЕБО, както е описано по-горе.

Към 31 декември 2024 г. brutният размер на необслужваните експозиции на Банката възлиза на 374,915 хил. лв. (2023 г.: 324,786 хил. лв.). Кредитите РОСІ, включени в необслужвани експозиции, са 20,583 хил. лв. (2023 г.: 29,059 хил. лв.). Съответно, „Обслужваните експозиции“ включват експозиции без просрочие, такива, които са с по-малко от 90 дни просрочие или не са оценени като малко вероятно да бъдат платени, необезценени и такива които не са в неизпълнение регулаторни цели. Към 31 декември 2024 г. brutният размер на обслужваните експозиции на Банката възлиза на 14,749,369 хил. лв. (2023 г.: 12,581,731 хил. лв.).

Категорията „Unlikely to pay“ се отнася до експозиции, при които способността на кредитополучателя да изплати изцяло своите кредитни задължения без реализиране на обезпечение се оценява като малко вероятна, независимо от наличието на просрочени суми или броя на дните в просрочие.

Количествена информация

Следващите таблици представят общата брутна сума, представляваща максималната експозиция към кредитен риск преди обезценката, на кредити и аванси, които са класифицирани като необезценени (Фаза 1 и Фаза 2) и тези, класифицирани като обезценени (Фаза 3 и РОСІ). Те също така представят общата сума на обезценка, призната по отношение на всички кредити и аванси и ангажименти, свързани с кредити, анализирани като индивидуално или колективно оценени, въз основа на това как е изчислена съответната стойност на обезценка, балансовата стойност на кредити и аванси, както и стойност на обезпечението, държано за смекчаване на кредитния риск.

За целите на управлението на кредитния риск публичният сектор, който включва експозиции към централното правителство, местните или регионалните власти, свързаните с държавата компании и образувания, контролирани и изцяло или частично притежавани от държавата, е включен в корпоративно кредитиране.

Освен това стойността на обезпечението, представена в таблиците по-долу, се ограничава до съответната брутна сума на кредитите.

Общата провизия за обезценка за кредити и аванси е 384,640 хил. лв., от които 98,080 хил. лв. представляват провизиите за индивидуално обезценени кредити, а останалата сума от 286,560 хил. лв. представлява провизии на портфейлна основа. През 2024 г. общите нетни кредити и аванси на Банката се увеличиха с 17.5%. За да сведе до минимум потенциалното нарастване на експозицията на кредитен риск, Банката се е фокусирала повече върху бизнеса с големи корпоративни предприятия с добър кредитен рейтинг или клиенти на дребно, предоставящи достатъчно обезпечение.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

Следващата таблица представя информация за кредитното качество на брутната балансова стойност на кредити и аванси на клиенти, отчетени по амортизирана стойност, номиналните експозиции на кредитните ангажименти и съответните обезценки към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г. Стойностите на представените обезпечения са до размера на нетната балансова стойност на експозициите:

	Към 31 декември 2024														Стойност на обезпече- нието
	Необезценени		Обезценени				Общо брутна балансов а стойност/ номинал на експозиц ия	Необезценени		Обезценени				Нетна балансова стойност	
	12- месеца ОКЗ	ОКЗ за целия срок на кредита необезце- нени	Инди- ви- дуалн о оцене- ни	Колек- -тивно оцене- ни	Индиви- дуално оценен и	Колек- тивно оцене- ни		12-месеца ОКЗ	ОКЗ за целия срок на кредита необезц- е-нени	ОКЗ за целия период на кредита обезценени		РОСІ			
										Индивид- уално оценени	Колек- тивно оценени	Индивид- дуално оценени	Колек- тивно оценен и		
Кредитиране на дребно	8,584,121	679,970	47,067	181,684	2,491	6,082	9,501,415	(56,725)	(75,355)	(35,383)	(122,013)	(1,459)	(1,587)	9,208,893	5,322,878
- Ипотечни кредити	4,410,189	117,174	24,445	34,749	2,491	3,899	4,592,947	(2,751)	(6,158)	(19,908)	(12,160)	(1,459)	(246)	4,550,265	-
Стойност наобезпечението	4,403,831	111,792	3,792	22,397	1,008	3,629	-	-	-	-	-	-	-	-	4,546,449
- Потребителско кредитиране	3,104,448	527,057	-	137,997	-	2,129	3,771,631	(48,233)	(66,642)	-	(104,417)	-	(1,326)	3,551,013	-
Стойност на обезпечението	14,685	716	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,453
- Малък бизнес	1,069,484	35,739	22,622	8,938	-	54	1,136,837	(5,741)	(2,555)	(15,475)	(5,436)	-	(15)	1,107,615	-
Стойност на обезпечението	732,992	19,294	6,399	2,251	-	40	-	-	-	-	-	-	-	-	760,976
Корпоративно кредитиране	4,812,358	670,484	115,754	9,827	14,372	74	5,622,869	(15,596)	(9,756)	(58,111)	(5,497)	(3,127)	(31)	5,530,751	-
Стойност на обезпечението	2,846,799	497,690	34,697	424	11,245	43	-	-	-	-	-	-	-	-	3,390,898
Total	13,396,479	1,350,454	162,821	191,511	16,863	6,156	15,124,284	(72,321)	(85,111)	(93,494)	(127,510)	(4,586)	(1,618)	14,739,644	-
Обща стойност на обезпечението	7,998,307	629,492	44,888	25,124	12,253	3,712	-	-	-	-	-	-	-	-	8,713,776
Задължения, свързани с кредитиране	3,220,718	104,812	609	10,983	-	1,663	3,338,785	(914)	(34)	-	(6)	-	-	3,337,831	-
Кредитни ангажименти	2,869,371	85,661	564	10,956	-	1,663	2,968,215	-	-	-	-	-	-	2,968,215	-
Финансови гаранции и други ангажименти	351,347	19,151	45	27	-	-	370,570	(914)	(34)	-	(6)	-	-	369,616	-
Стойност на обезпечението	511,191	58,456	11,513	1,389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	582,549

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

Към 31 декември 2023																
	Необезценени		Обезценени				Общо брутна балансова стойност/ номинална експозиция	Необезценени		Обезценени				POCI	Нетна балансова стойност	Стойност на обезпече- нието
	12-месеца ОКЗ	ОКЗ за целия срок на кредита необезцене- ни	ОКЗ за целия период на кредита обезценени		POCI			12-месеца ОКЗ	ОКЗ за целия срок на кредита необезцене- ни	ОКЗ за целия период на кредита обезценени		POCI				
			Индивидуално оценени	Колективно оценени	Индивидуално оценени	Колективно оценени				Индивидуално оценени	Колективно оценени					
Кредитиране на дребно	7,116,651	597,300	59,352	147,463	2,687	13,399	7,936,852	(62,410)	(72,976)	(49,629)	(104,688)	(1,678)	(7,112)	7,638,359	4,272,421	
- Ипотечни кредити	3,488,383	101,412	32,561	41,914	2,668	4,523	3,671,461	(2,367)	(5,491)	(27,777)	(23,949)	(1,659)	(532)	3,609,686		
Стойност на обезпечението	3,479,662	96,001	4,369	17,637	954	3,812	-	-	-	-	-	-	-	-	3,602,435	
- Потребителско кредитиране	2,758,467	381,493	-	96,938	-	8,807	3,245,705	(47,802)	(57,895)	-	(74,127)	-	(6,549)	3,059,332		
Стойност на обезпечението	14,332	1,095	-	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,465	
- Малък бизнес	869,801	114,395	26,791	8,611	19	69	1,019,686	(12,241)	(9,590)	(21,852)	(6,612)	(19)	(31)	969,341		
Стойност на обезпечението	596,448	52,325	4,280	1,430	-	38	-	-	-	-	-	-	-	-	654,521	
Корпоративно кредитиране	4,318,475	546,673	83,054	5,858	15,405	200	4,969,665	(16,645)	(8,389)	(34,738)	(2,827)	(5,132)	(51)	4,901,883		
Стойност на обезпечението	2,468,949	447,134	41,985	1,105	10,272	148	-	-	-	-	-	-	-	-	2,969,593	
Total	11,435,126	1,143,973	142,406	153,321	18,092	13,599	12,906,517	(79,055)	(81,365)	(84,367)	(107,515)	(6,810)	(7,163)	12,540,242		
Обща стойност на обезпечението	6,559,391	596,555	50,634	20,210	11,226	3,998	-	-	-	-	-	-	-	-	7,242,014	
Задължения, свързани с кредитиране	2,603,446	111,129	172	1,400	-	1,675	2,717,822	(989)	(37)	-	(1)	-	-	2,716,795	-	
Кредитни ангажименти	2,276,496	92,964	172	1,398	-	1,675	2,372,705	(656)	-	-	-	-	-	2,372,049	-	
Финансови гаранции и други ангажименти	326,950	18,165	-	2	-	-	345,117	(333)	(37)	-	(1)	-	-	344,746	-	
Сума на обезпечението	517,405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517,405	

Банката оценява кредитното качество на своите кредити и аванси на клиенти и кредитни ангажименти, които са предмет на кредитен риск. Вътрешните системи за кредитен рейтинг на Банката в корпоративния портфейл се основават на различни количествени и качествени фактори, а кредитното качество в портфейла на дребно се основава на вероятността от неизпълнение (PDs).

Таблицата по-долу представя разпределението на брутната балансова стойност на предоставените кредити и аванси и номиналната експозиция на кредитните ангажименти на базата на категориите за кредитното качество и разпределението по фази:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

		31 Декември 2024					
	Вътрешен кредитен рейтинг	Необезценени		Обезценени		POCI	Общо брутна балансова стойност
		12-месечна ОКЗ	ОКЗ за целия живот на кредита за необезценени	ОКЗ за целия живот на кредита за обезценени			
Кредитиране на дребно							
- Ипотечно	PD<2.5%	4,399,824	177	-	8	4,400,009	
	2.5%<=PD<4%	-	143	-	71	214	
	4%<=PD<10%	9,467	1,910	-	367	11,744	
	10%<=PD<16%	-	1,927	-	208	2,135	
	16%<=PD<99.99%	898	113,017	-	1,717	115,632	
	100%	-	-	59,194	4,019	63,213	
- Потребителски	PD<2.5%	1,082,660	2,541	-	29	1,085,230	
	2.5%<=PD<4%	1,923,083	1,509	-	-	1,924,592	
	4%<=PD<10%	98,374	51,718	-	-	150,092	
	10%<=PD<16%	-	11,928	-	-	11,928	
	16%<=PD<99.99%	331	459,361	-	1,889	461,581	
	100%	-	-	137,997	211	138,208	
- Кредити за малък бизнес	PD<2.5%	963,142	122	-	-	963,264	
	2.5%<=PD<4%	105,288	948	-	-	106,236	
	4%<=PD<10%	-	921	-	-	921	
	10%<=PD<16%	-	1,843	-	-	1,843	
	16%<=PD<99.99%	1,054	31,905	-	-	32,959	
	100%	-	-	31,560	54	31,614	
Корпоративно кредитиране							
- Голям бизнес	PD<2.5%	2,169,861	177,391	-	-	2,347,252	
	2.5%<=PD<4%	826,724	8,760	-	-	835,484	
	4%<=PD<10%	322,674	70,178	-	43	392,895	
	10%<=PD<16%	-	43,523	-	-	43,523	
	16%<=PD<99.99%	12	83,710	-	-	83,722	
	100%	-	-	68,709	13,983	82,692	
- Среден бизнес	PD<2.5%	1,255,358	24,469	-	-	1,279,827	
	2.5%<=PD<4%	235,731	25,410	-	-	261,141	
	4%<=PD<10%	-	88,704	-	-	88,704	
	10%<=PD<16%	-	65,431	-	-	65,431	
	16%<=PD<99.99%	1,998	82,908	-	-	84,906	
	100%	-	-	56,872	420	57,292	
Общо		13,396,479	1,350,454	354,332	23,019	15,124,284	
Корпоративно кредитиране							
	Силно	1,740,204	46,738	-	-	1,786,942	
	Задоволително	2,364,355	412,133	-	43	2,776,531	
	Под наблюдение	707,799	211,613	-	13,952	933,364	
	Обезценени	-	-	125,581	451	126,032	
Общо		4,812,358	670,484	125,581	14,446	5,622,869	

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

		31 Декември 2023				
		Необезценени		Обезценени		
				ни		
	Вътрешен кредитен рейтинг	12-месечна ОКЗ	ОКЗ за целия живот на кредита за необезценени ни	ОКЗ за целия живот на кредита за обезценени	POCI	Общо брутна балансова стойност
Кредитиране на дребно						
- Ипотечно	PD<2.5%	3,474,694	121	-	2	3,474,817
	2.5%<=PD<4%	-	416	-	23	439
	4%<=PD<10%	12,244	1,605	-	558	14,407
	10%<=PD<16%	-	2,293	-	405	2,698
	16%<=PD<99.99%	1,445	96,977	-	1,558	99,980
	100%	-	-	74,475	4,645	79,120
- Потребителски	PD<2.5%	1,016,888	1,664	-	-	1,018,552
	2.5%<=PD<4%	713,638	4,373	-	1	718,012
	4%<=PD<10%	1,027,652	4,328	-	2	1,031,982
	10%<=PD<16%	-	9,133	-	-	9,133
	16%<=PD<99.99%	289	361,995	-	33	362,317
	100%	-	-	96,938	8,771	105,745
- Кредити за малък бизнес	PD<2.5%	21,051	211	-	-	21,262
	2.5%<=PD<4%	17,657	132	-	-	17,789
	4%<=PD<10%	830,808	2,531	-	-	833,339
	10%<=PD<16%	-	4,134	-	-	4,134
	16%<=PD<99.99%	285	107,387	-	-	107,672
	100%	-	-	35,402	88	35,490
Корпоративно кредитиране						
- Голям бизнес	PD<2.5%	2,210,251	37,771	-	-	2,248,022
	2.5%<=PD<4%	592,377	147,011	-	-	739,388
	4%<=PD<10%	228,634	1,477	-	50	230,161
	10%<=PD<16%	-	57,398	-	-	57,398
	16%<=PD<99.99%	-	80,682	-	-	80,682
	100%	-	-	34,197	14,857	49,054
- Среден бизнес	PD<2.5%	1,046,564	6,017	-	1	1,052,582
	2.5%<=PD<4%	-	3,669	-	-	3,669
	4%<=PD<10%	229,405	86,107	-	-	315,512
	10%<=PD<16%	-	63,016	-	-	63,016
	16%<=PD<99.99%	11,244	63,525	-	-	74,769
	100%	-	-	54,715	697	55,412
Общо		11,435,126	1,143,973	295,727	31,691	12,906,517
Корпоративно кредитиране						
	Силно	1,581,955	20,013	-	-	1,601,968
	Задоволително	2,391,621	426,506	-	-	2,818,127
	Под наблюдение	344,899	100,154	-	-	445,053
	Обезценени	-	-	88,912	15,605	104,517
Общо		4,318,475	546,673	88,912	15,605	4,969,665

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

		31 декември 2024			
		Необезценени		Обезценени	
	Вътрешен кредитен рейтинг	12-месечна ОКЗ	ОКЗ за целия живот на кредита за необезценени	ОКЗ за целия живот на кредита за обезценени	Общо номинална стойност
<u>Кредитни ангажименти</u>					
<i>Кредитиране на дребно</i>					
Кредитни ангажименти		1,225,755	24,504	116	1,250,375
PD<2.5%					
2.5%<=PD<4%		1,632	1,571		3,203
4%<=PD<10%		613	6,825		7,438
10%<=PD<16%		-	3,468		3,468
16%<=PD<99.99%		17,000	22,478	1,528	41,006
100%		-		2,303	2,303
Договори за финансови гаранции и други ангажименти					
PD<2.5%		15,396	-	-	15,396
2.5%<=PD<4%		-	-	-	-
4%<=PD<10%		-	-	-	-
10%<=PD<16%		-	-	-	-
16%<=PD<99.99%		-	-	-	-
100%		-	-	27	27
<i>Корпоративно кредитиране</i>					
Кредитни ангажименти		925,846	1,987	-	927,833
Силно					
Задоволително		610,973	13,619	-	624,592
Под наблюдение		87,551	11,208	-	98,759
Обезценени		-	-	9,236	9,236
Договори за финансови гаранции и други ангажименти					
Силно		85,589	1,618	-	87,207
Задоволително		146,244	14,141	-	160,385
Под наблюдение		104,119	3,393	-	107,512
Обезценени		-	-	45	45
Общо		3,220,718	104,812	13,255	3,338,785

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

31 декември 2023					
		Необезценени		Обезценени	
	Вътрешен кредитен рейтинг	12-месечна ОКЗ	ОКЗ за целия живот на кредита за необезценени	ОКЗ за целия живот на кредита за обезценени	Общо номинална стойност
Кредитни ангажименти					
<i>Кредитиране на дребно</i>					
Кредитни ангажименти					
	PD<2.5%	881,358	6,301	-	887,659
	2.5%<=PD<4%	11,190	13,102	-	24,292
	4%<=PD<10%	187,935	1,795	-	189,730
	10%<=PD<16%	-	3,651	-	3,651
	16%<=PD<99.99%	1	41,747	-	41,748
	100%	-	-	2,882	2,882
Договори за финансови гаранции и други ангажименти					
	PD<2.5%	16,370	-	-	16,370
	2.5%<=PD<4%	-	-	-	-
	4%<=PD<10%	111	-	-	111
	10%<=PD<16%	-	-	-	-
	16%<=PD<99.99%	-	-	-	-
	100%	-	-	2	2
<i>Корпоративно кредитиране</i>					
Кредитни ангажименти					
	Силно	611,303	-	-	611,303
	Задоволително	544,521	21,083	-	565,604
	Под наблюдение	40,188	5,285	-	45,473
	Обезценени	-	-	363	363
Договори за финансови гаранции и други ангажименти					
	Силно	104,128	455	-	104,583
	Задоволително	118,134	17,097	-	135,231
	Под наблюдение	88,207	613	-	88,820
	Обезценени	-	-	-	-
Общо		2,603,446	111,129	3,247	2,717,822

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

Следващата таблица представя групирането на корпоративния портфейл съгласно вътрешния кредитен рейтинг (MRA/ NCR/ ICR рейтингова скала), което съответства на категориите за класификация на кредитното качество, представени в горните таблици, като първият и единствен критерий за категоризираното е фазата, в която е разпределен кредитополучателят.

Категория на кредитното качество	Фаза	Рейтинг (MRA/ ICR/ NCR)	12-месечни диапазони на PD
Силно	Фаза 1	1-4	0.00-0.81
Задоволително	Фаза 1	4.1-8.6	0.82-2.81
Под наблюдение	Фаза 2	1.2-9.7	2.82-27.53
Обезценени	Фаза 3	3.2-11	100.00

Таблиците по-долу представят движението на brutните балансови суми за кредити и аванси на клиенти по продуктова линия по отношение на началните и крайните баланси за отчетния период от 01.01.2024 до 31.12.2024 г. и 01.01.2023 до 31.12.2023 г.:

31 Декември 2024

	Корпоративни				Ипотечни				Потребителски				Малък бизнес				Общо
	12 месечен OKЗ – Фазата 1	OKЗ за целния срок на кредита Фазата 2	OKЗ за целния срок на кредита Фазата 3	POCI	12 месечен OKЗ – Фазата 1	OKЗ за целния срок на кредита Фазата 2	OKЗ за целния срок на кредита Фазата 3	POCI	12 месечен OKЗ – Фазата 1	OKЗ за целния срок на кредита Фазата 2	OKЗ за целния срок на кредита Фазата 3	POCI	12 месечен OKЗ – Фазата 1	OKЗ за целния срок на кредита Фазата 2	OKЗ за целния срок на кредита Фазата 3	POCI	
Брутна балансова стойност към 1 януари	4,318,475	546,673	88,912	15,605	3,488,383	101,412	74,475	7,191	2,758,467	381,493	96,938	8,807	869,801	114,395	35,402	88	12,906,517
Нови финансови активи, първоначално създадени или закупени	1,194,722	-	-	-	1,278,078	-	-	-	1,232,954	-	-	-	322,567	-	-	-	4,028,321
Трансфер между фази:																	
-към 12-месечен OKЗ	119,120	(119,019)	(101)	-	37,089	(35,943)	(1,146)	-	92,550	(91,920)	(630)	-	74,652	(74,415)	(237)	-	-
-към OKЗ за целния срок на кредита	(354,838)	355,593	(755)	-	(62,156)	66,865	(4,709)	-	(375,813)	379,291	(3,478)	-	(20,675)	20,971	(296)	-	-
-към OKЗ за целния период на кредита обезценени	(50,523)	(28,899)	79,422	-	(1,971)	(3,114)	5,085	-	(58,260)	(65,561)	123,821	-	(4,414)	(8,276)	12,690	-	-
Кредити и аванси отписани през периода	-	-	(545)	-	-	-	(1,190)	-	-	-	(8,484)	(5,100)	-	-	(357)	-	(15,676)
Отписани суми	-	-	(728)	(120)	-	-	(2,765)	-	-	-	(70,358)	-	-	-	(7,020)	-	(80,991)
Погашения	(416,138)	(96,436)	(27,715)	(1,039)	(324,320)	(15,918)	(10,594)	-	(555,177)	(64,576)	(2,905)	-	(161,236)	(29,059)	(7,761)	-	(1,712,874)
Валутна разлика и други движения	1,540	12,572	(12,909)	-	(4,914)	3,872	38	(801)	9,727	(11,670)	3,093	(1,578)	(11,211)	12,123	(861)	(34)	(1,013)
Брутна балансова стойност към 31 декември	4,812,358	670,484	125,581	14,446	4,410,189	117,174	59,194	6,390	3,104,448	527,057	137,997	2,129	1,069,484	35,739	31,560	54	15,124,284
Кумулативни загуби от обезценка	(15,596)	(9,756)	(63,608)	(3,158)	(2,751)	(6,158)	(32,068)	(1,705)	(48,233)	(66,642)	(104,417)	(1,326)	(5,741)	(2,555)	(20,911)	(15)	(384,640)
Нетна балансова стойност към 31 декември	4,796,762	660,728	61,973	11,288	4,407,438	111,016	27,126	4,685	3,056,215	460,415	33,580	803	1,063,743	33,184	10,649	39	14,739,644

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

	31 Декември 2023																
	Корпоративни				Ипотечни				Потребителски				Малък бизнес				Общо
	12	ОКЗ за	ОКЗ за	POCI	12	ОКЗ за	ОКЗ за	POCI	12	ОКЗ за	ОКЗ за	POCI	12	ОКЗ за	ОКЗ за	POCI	
	месечен	целия	целия		месечен	целия	целия		месечен	целия	целия		месечен	целия	целия		
	ОКЗ –	срок на	срок на		ОКЗ –	срок на	срок на		ОКЗ –	срок на	срок на		ОКЗ –	срок на	срок на		
	Фаза 1	кредита	кредита		Фаза 1	кредита	на		Фаза 1	кредита	кредита		Фаза 1	кредита	кредита		
		Фаза 2	Фаза 3			Фаза 2	Фаза 3			Фаза 2	Фаза 3			Фаза 2	Фаза 3		
Брутна балансова стойност към 1 януари	3,843,474	543,147	116,211	47,460	2,775,972	201,170	96,330	9,514	1,582,062	212,401	74,901	21	756,545	101,381	49,386	645	10,410,620
Нови финансови активи, първоначално създадени или закупени	831,318				919,099				1,002,548				285,512				3,038,477
Придобити								866,882				12,581					879,463
<i>Трансфер между фази:</i>																	
-към 12-месечен ОКЗ	147,015	(141,682)	(5,333)		121,995	(119,898)	(2,097)		61,712	(60,985)	(727)		23,818	(23,469)	(349)		-
-към ОКЗ за целия срок на кредита	(194,379)	194,529	(150)		(38,446)	43,723	(5,277)		(282,268)	285,469	(3,201)		(65,143)	66,588	(1,445)		-
-към ОКЗ за целия период на кредита обезценени	(30,962)	(1,438)	32,400		(3,202)	(5,793)	8,995		(38,497)	(25,477)	63,974		(2,986)	(6,298)	9,284		-
Кредити и аванси отписани през периода	-	-	(865)	-	-	-	(629)	-	-	-	(6,634)	-	-	-	(67)	-	(8,195)
Отписани суми	-	-	(30,614)	-	-	-	(12,895)	-	-	-	(38,031)	-	-	-	(11,762)	-	(93,302)
Погашения	(270,655)	(62,598)	(17,584)	-	(280,492)	(26,147)	(12,495)	-	(399,475)	(20,746)	(4,713)	-	(123,587)	(24,459)	(9,905)	-	(1,252,856)
Валутна разлика и други движения	(7,336)	14,715	(5,153)	(31,855)	(6,543)	8,357	2,543	(2,323)	(34,497)	(9,169)	11,369	(3,795)	(4,358)	652	260	(557)	(67,690)
Брутна балансова стойност към 31 декември	4,318,475	546,673	88,912	15,605	3,488,383	101,412	74,475	7,191	2,758,467	381,493	96,938	8,807	869,801	114,395	35,402	88	12,906,517

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

31 Декември 2023																	
Кумулативни загуби от обезценка	Корпоративни				Ипотечни				Потребителски				Малък бизнес				Общо
	12	ОКЗ за	ОКЗ за	POCI	12	ОКЗ за	ОКЗ за	POCI	12	ОКЗ за	ОКЗ за	POCI	12	ОКЗ за	ОКЗ за	POCI	
	месечен	целия	целия		месечен	целия	целия		месечен	целия	целия		месечен	целия	целия		
	ОКЗ –	срок на	срок на		ОКЗ –	срок на	срок на		ОКЗ –	срок на	срок на		ОКЗ –	срок на	срок на		
	Фаза1	кредита	кредита		Фаза1	кредита	кредита		Фаза1	кредита	кредита		Фаза1	кредита	кредита		
	Фаза 2	Фаза 3			а Фаза 2	Фаза 3			Фаза 2	Фаза 3			Фаза 2	Фаза 3			
Кумулативни загуби от обезценка	(16,645)	(8,389)	(37,565)	(5,183)	(2,367)	(5,491)	(51,726)	(2,191)	(47,802)	(57,895)	(74,127)	(6,549)	(12,241)	(9,590)	(28,464)	(50)	(366,275)
Нетна балансова стойност към 31 декември	4,301,830	538,284	51,347	10,422	3,486,016	95,921	22,749	5,000	2,710,665	323,598	22,811	2,258	857,560	104,805	6,938	38	12,540,242

Кредити и аванси, отписвани през периода представляват продадените кредити, както и тези, които са модифицирани (когато модификацията е довела до отписване) през периода.

Обезценени кредити и аванси на клиенти

В таблицата по-долу е представен анализът на просрочията на кредити и аванси, които са обезценени (Фаза 3) по продуктова линия по брутната им балансова стойност, както и съответните кумулативни загуби от обезценка:

Към 31 декември 2024										
Кредитиране на дребно										
	Ипотечни	POCI	Потребителски	POCI	Кредити за малък бизнес	POCI	Корпоративни	POCI	(ОКЗ за живота на кредита - обезценени)	
под 90 дни	27,409	4,686	46,932	1,816	15,575	40	71,315	13,995	181,768	
90 до 179 дни	1,642	-	28,111	57	2,084	-	10,085	-	41,979	
180 до 360 дни	1,474	4	43,525	166	2,598	1	17,605	-	65,373	
над 360 дни	28,669	1,700	19,429	90	11,303	13	26,576	451	88,231	
Обща брутна балансова стойност	59,194	6,390	137,997	2,129	31,560	54	125,581	14,446	377,351	
Обезценка	(32,068)	(1,705)	(104,417)	(1,326)	(20,911)	(15)	(63,608)	(3,158)	(227,208)	
Нетна балансова стойност	27,126	4,685	33,580	803	10,649	39	61,973	11,288	150,143	
Стойност на обезпечението	26,189	4,637	52	-	8,650	40	35,121	11,288	85,977	

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(а) Качество на кредитите и авансите на клиентите (продължение)

Към 31 декември 2023									
Кредитиране на дребно									
	Ипотечни	POCI	Потребителски	POCI	Кредити за малък бизнес	POCI	Корпоративни	POCI	(OK3 за живота на кредита - обезценени)
под 90 дни	33,878	4,903	29,689	3,529	14,482	54	50,924	13,993	151,452
90 до 179 дни	3,458	282	20,886	333	3,006	-	6,624	-	34,589
180 до 360 дни	1,099	-	22,810	1,379	3,661	-	6,088	-	35,037
над 360 дни	36,040	2,006	23,553	3,566	14,253	34	25,276	1,612	106,340
Обща брутна балансова стойност	74,475	7,191	96,938	8,807	35,402	88	88,912	15,605	327,418
Обезценка	(51,726)	(2,191)	(74,127)	(6,549)	(28,464)	(50)	(37,565)	(5,183)	(205,855)
Нетна балансова стойност	22,749	5,000	22,811	2,258	6,938	38	51,347	10,422	121,563
Стойност на обезпечението	22,006	4,766	38	-	5,710	38	43,090	10,420	86,068

(б) Обезпечения и придобити обезпечения

Обезпечения

Съотношението на кредита към стойността на обезпечението (LTV) за ипотечното кредитиране отразява брутната кредитна експозиция на датата на баланса към пазарната стойност на имота, държан като обезпечение.

Коефициентът LTV на ипотечния портфейл е представен по-долу:

	31 декември 2024	2023
Ипотеки		
Под 50%	2,049,794	1,190,573
50%-70%	1,445,939	1,216,935
71%-80%	480,977	599,453
81%-90%	459,372	510,277
91%-100%	17,622	19,547
101%-120%	119,427	98,017
121%-150%	6,207	18,000
Повече от 150%	13,609	18,659
Обща експозиция	4,592,947	3,671,461
 Средно LTV	 43.02%	 49.08%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.1 Кредитен риск (продължение)****5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)****(б) Обезпечения и придобити обезпечения (продължение)**

Видът обезпечения за различните видове активи е представен в таблицата по-долу:

Експозиция	Процент от експозицията, която е предмет на изисквания за обезпечение		Основен вид обезпечение
	31.12.2024	31.12.2023	
Деривативни инструменти за търгуване	100	100	Парични средства
Деривативни финансови инструменти	100	100	Парични средства
Предоставени кредити и аванси на клиенти на дребно			
Кредити за малък бизнес – обезпечени	100	100	Имоти (жилищни, търговски, административни), парични обезпечения, гаранции, оборудване
Кредити за малък бизнес – необезпечени	под 100, без фиксиран процент на покритие	под 100, без фиксиран процент на покритие	Имоти (жилищни, търговски, административни), парични обезпечения, гаранции, оборудване
Кредити за малък бизнес – Факторинг	100	100	Фактури за факторинг
Ипотечни кредити	100	100	Жилищен имот
Потребителски кредити, включително кредитни карти	-	-	няма
Предоставени кредити и аванси на корпоративни клиенти			
Корпоративно банкиране - Факторинг	100	100	Фактури за факторинг
Корпоративно банкиране	не е фиксиран задължителен процент на покритие	не е фиксиран задължителен процент на покритие	Имоти (жилищни, търговски, административни), парични обезпечения, оборудване

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(б) Обезпечения и придобити обезпечения (продължение)

Разпределението на обезпеченията и гаранциите е както следва:

Към 31 декември 2024					
	Стойност на полученото обезпечение				Получени гаранции
	Недвижими имоти	Финансови	Други обезпечения	Общо	
Кредити на дребно	4,946,652	21,637	354,589	5,322,878	194,048
Корпоративно кредитиране	1,614,566	17,644	1,758,688	3,390,898	388,501
Общо	6,561,218	39,281	2,113,277	8,713,776	582,549

Към 31 декември 2023					
	Стойност на полученото обезпечение				Получени гаранции
	Недвижими имоти	Финансови	Други обезпечения	Общо	
Кредити на дребно	3,942,412	22,036	307,973	4,272,421	184,921
Корпоративно кредитиране	1,374,730	27,945	1,566,918	2,969,593	332,484
Общо	5,317,142	49,981	1,874,891	7,242,014	517,405

Справедливата стойност на обезпеченията, представени в таблиците по-горе, е ограничена до размера на остатъчния баланс по съответния кредит.

Придобити обезпечения

Банката признава обезпеченията в баланса, когато получи собствеността върху обезпечението, обикновено чрез съдебни процеси или като упражнява права върху други кредитни застраховки. Основният вид обезпечение, което Банката придобива срещу погасяване или намаляване на непогасени кредити, е недвижимо имущество, което се признава в придобитите активи. Те са включени в Други активи (Приложение 23). Активите придобити на търг са държани временно за продажба и се оценяват по по-ниската от балансовата им стойност и справедливата стойност, намалена с разходите по продажбата.

В случаите, когато Банката използва придобити имоти като част от своята дейност, те се класифицират като собствени или инвестиционни имоти.

Следващите таблици представят обобщение на обезпеченията, които Банката е придобила и са били признати като придобити обезпечения, както и движението през 2024 г. и 2023 г.:

Тип на актива	2024	2023
Търговски имот и други движими активи	9,882	10,100
Жилищен имот	1,402	2,216
Земи	2,190	2,007
Общо	13,474	14,323
Равнение на движението на ниво 3:	2024	2023
Баланс към 1 януари	14,323	12,911
Допълнителни	1,040	6,270
Продажби	(1,842)	(1,387)
Обезценка	(47)	(3,519)
Трансфери	-	48
Баланс към 31 декември	13,474	14,323

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(б) Обезпечения и придобити обезпечения (продължение)

Количествена информация за оценките на справедливата стойност с използване на значителни ненаблюдаеми данни (ниво 3)

Вид имот	Справедлива стойност 31/12/2024 (в хил.лв.)	Техника на оценяване	Вид цена	Обхват (лева) (средно претеглена) 2024	Обхват (лева) (средно претеглена) 2023	Връзка между ненаблюдаеми данни и справедливата стойност
Земя	2,190	Подход на пазарни сравнения	цена за м ²	1.47 - 1189.69 (29.41)	0.90 - 1146.66 (24.75)	Значително увеличение на цената на м ² би довело до по-висока справедлива стойност
Жилище	1,402	Подход на пазарни сравнения	цена за м ²	30.08 - 2036.04 (157.58)	30.00 - 1920.98 (140.56)	Значително увеличение на цената на м ² би довело до по-висока справедлива стойност
Комбинирано	9,882	Подход на пазарни сравнения	цена за м ²	19.62 - 1432.18 (321.64)	22.94 - 1409.00 (323.76)	Значително увеличение на цената на м ² би довело до по-висока справедлива стойност
		Метод на дохода	наем за м ²	3.17 - 13.93 (4.53)	1.10 - 10.62 (3.32)	Значително увеличение на наема на м ² би довело до по-висока справедлива стойност
		Разходи за придобиване	цена за м ²	5.49 - 437.50 (144.97)	5.49 - 437.50 (156.14)	Значително увеличение на цената на м ² би довело до по-висока справедлива стойност

(в) Географски и отраслови концентрации на кредитите и аванси на клиенти

Банката държи диверсифицирани портфейли на пазарите и прилага лимити за концентрации, произтичащи от географското местоположение или дейността на групи кредитополучатели, които биха могли да бъдат засегнати по подобен начин от промени в икономическите или други условия, с цел намаляване на кредитния риск.

Таблицата по-долу представя експозициите на Банката по кредити и аванси на клиенти и кредитни ангажименти по тяхната брутна балансова стойност и номинална стойност съответно по фаза, продуктова линия, индустрия и географски регион, както и обезценката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(в) Географски и отраслови концентрации на кредитите и аванси на клиенти (продължение)

31 December 2024

	България					Гърция					Други в Европа					Други страни				
	Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност				
	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за целия срок на кредита – Фаза 2	ОКЗ за целия период на кредита – Фаза 3	POCI	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за целия срок на кредита – Фаза 2	ОКЗ за целия период на кредита – Фаза 3	POCI	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за целия срок на кредита – Фаза 2	ОКЗ за целия период на кредита – Фаза 3	POCI	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за целия срок на кредита – Фаза 2	ОКЗ за целия период на кредита – Фаза 3	POCI	Обезценка
Кредитиране на дребно	8,519,590	676,658	226,614	8,385	(290,004)	6,762	639	128	-	(149)	46,425	2,276	1,361	-	(1,466)	11,344	397	648	188	(903)
-Ипотечни	4,363,446	115,851	58,379	6,202	(41,690)	4,228	379	-	-	(6)	33,653	864	261	-	(237)	8,862	80	554	188	(749)
-Потребителски	3,086,660	525,068	136,675	2,129	(219,092)	2,534	260	128	-	(143)	12,772	1,412	1,100	-	(1,229)	2,482	317	94	-	(154)
-Малък бизнес	1,069,484	35,739	31,560	54	(29,222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративно кредитиране	4,608,860	670,484	125,581	14,446	(91,424)	13,832	-	-	-	(6)	186,407	-	-	-	(673)	3,259	-	-	-	(15)
-Търговски услуги	50,818	20,719	3,713	-	(3,442)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Производство	950,966	73,914	31,523	43	(20,418)	-	-	-	-	-	52,997	-	-	-	(71)	3,259	-	-	-	(15)
-Строителство	190,854	10,926	-	-	(1,530)	-	-	-	-	-	33,647	-	-	-	(93)	-	-	-	-	-
-Туризм	16,713	1,120	104	-	(162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Енергиен сектор	303,356	41,547	2,936	31	(3,851)	-	-	-	-	-	99,763	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Други	3,096,153	522,258	87,305	14,372	(62,021)	13,832	-	-	-	(6)	-	-	-	-	(509)	-	-	-	-	-
Общо	13,128,450	1,347,142	352,195	22,831	(381,428)	20,594	639	128	-	(155)	232,832	2,276	1,361	-	(2,139)	14,603	397	648	188	(918)
Ангажменти свързани с кредити	3,154,232	104,566	11,592	1,659	(954)	3,783	125	-	4	-	61,804	106	-	-	-	899	15	-	-	-
Кредитни ангажменти	2,802,885	85,415	11,520	1,659	-	3,783	125	-	4	-	61,804	106	-	-	-	899	15	-	-	-
Финансови гаранции и други ангажменти	351,347	19,151	72	-	(954)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 декември 2023

	България					Гърция					Други в Европа					Други страни				
	Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност					Брутна балансова стойност/номинална стойност				
	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за целия срок на кредита – Фаза 2	ОКЗ за целия период на кредита – Фаза 3	POCI	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за целия срок на кредита – Фаза 2	ОКЗ за целия период на кредита – Фаза 3	POCI	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за целия срок на кредита – Фаза 2	ОКЗ за целия период на кредита – Фаза 3	POCI	Обезценка	12-месечна ОКЗ – Фаза 1	ОКЗ за целия срок на кредита – Фаза 2	ОКЗ за целия период на кредита – Фаза 3	POCI	Обезценка
Кредитиране на дребно	7,064,522	595,123	204,480	15,898	(295,957)	6,892	186	276	-	(289)	36,660	1,669	1,445	-	(1,430)	8,577	322	614	188	(817)
-Ипотечни	3,452,051	100,962	73,308	7,003	(60,628)	4,657	67	-	-	(6)	25,260	383	702	-	(484)	6,415	-	465	188	(657)
-Потребителски	2,742,670	379,774	95,770	8,807	(184,984)	2,235	119	276	-	(283)	11,400	1,278	743	-	(946)	2,162	322	149	-	(160)
-Малък бизнес	869,801	114,387	35,402	88	(50,345)	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративно кредитиране	4,092,998	546,673	88,912	15,605	(66,563)	14,362	-	-	-	(8)	202,048	-	-	-	(1,163)	9,067	-	-	-	(48)
-Търговски услуги	95,913	8,417	14,198	29	(3,191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Производство	1,415,916	53,604	36,640	166	(20,385)	-	-	-	-	-	13,162	-	-	-	(50)	9,067	-	-	-	(48)
-Строителство	98,154	850	-	-	(500)	-	-	-	-	-	128,090	-	-	-	(343)	-	-	-	-	-
-Туризм	39,076	867	-	-	(41)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Енергиен сектор	344,584	40,711	3,890	1,025	(5,435)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Други	2,099,355	442,224	34,184	14,385	(37,011)	14,362	-	-	-	(8)	60,796	-	-	-	(770)	-	-	-	-	-
Общо	11,157,520	1,141,796	293,392	31,503	(362,520)	21,254	186	276	-	(297)	238,708	1,669	1,445	-	(2,593)	17,644	322	614	188	(865)
Ангажменти свързани с кредити	2,537,297	110,912	1,572	1,671	(1,027)	4,010	86	-	4	-	61,334	124	-	-	-	805	7	-	-	-
Кредитни ангажменти	2,210,347	92,747	1,570	1,671	(656)	4,010	86	-	4	-	61,334	124	-	-	-	805	7	-	-	-
Финансови гаранции и други ангажменти	326,950	18,165	2	-	(371)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Практики за реструктуриране при кредитиране

Модификации на договорните условия на кредитите могат да възникнат поради различни фактори като промени в пазарните условия, задържане на клиенти и други фактори, както и поради потенциалното влошаване на финансовото състояние на кредитополучателите. Банката използва редица опции за реструктуриране, за да подобри управлението на взаимоотношенията с клиентите и ефективността на усилията за събиране на вземания, както и да подобри нивото на възстановяване на паричните потоци и да намали кредитните загуби както при кредитирането на дребно, така и при корпоративното кредитиране.

Класификация на програмите за реструктуриране

Практиките за реструктуриране, наблюдавани и докладвани от Банката въз основа на насоките за прилагане на техническите стандарти на Европейския банков орган (EBA ITS), се извършват само в случаите, когато договорните условия за плащане по кредит са променени, тъй като кредитополучателят изпитва, или има вероятност да изпита финансови затруднения да изпълни съществуващите условия на кредита и Банката предоставя отстъпки и по-благоприятни условия, които не би разглеждала, ако кредитополучателят не е бил във финансови затруднения.

Всички останали видове модификации, предоставени от Банката, когато няма известни финансови затруднения на кредитополучателя и могат да бъдат обусловени от фактори от бизнес характер, не се класифицират като мерки за реструктуриране.

Програми за реструктуриране

Програмите за реструктуриране се предоставят след оценка на способността и желанието на кредитополучателя да изплати задълженията си и могат да бъдат от краткосрочен или дългосрочен характер. Целта е да се подпомогнат кредитополучателите с финансови проблеми, като се предоговорят техните изходящи парични потоци за погасяване с устойчива модификация и в същото време се предпази Банката от понасяне на кредитни загуби. Банката използва целеви стратегии за сегментиране с цел да адаптира различни краткосрочни или дългосрочни устойчиви управленски решения към избрани групи кредитополучатели за посрещане на техните специфични финансови нужди.

Естеството и вида на опциите за реструктуриране могат да включват, но не са ограничени до едно или повече от следните:

- консолидация на дълга, при която съществуващите задължения на кредитополучателя се обединяват в един кредит;
- плащания само на лихва;
- гратисен период;
- план с намалени погасителни вноски;
- план за изплащане на просрочията;
- удължаване срока на договора/частично опрощаване на кредита/отписване;
- намаляване на лихвения процент;
- разделен баланс (комбинация от опции за реструктуриране, които основно включват капитализация на просрочените задължения, удължаване на срока на кредита и намаляване на лихвения процент);
- оперативно реструктуриране.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Практики за преструктуриране при кредитиране (продължение)

По-специално за необезпечени потребителски кредити (включително кредитни карти), програми за преструктуриране (напр. удължаване на срока) се прилагат в комбинация с консолидация на дълга, при която всички съществуващи потребителски баланси се обединяват. Решенията за преструктуриране се прилагат, за да се осигури достатъчно намаление на вноската и надеждно решение за кредитополучателя. В определени случаи консолидацията на дълга може да се комбинира с учредяване на ипотека, за да се превърнат необезпечените кредитни експозиции в обезпечени.

В случай на ипотечни кредити намаляването на вноската може да се постигне чрез мерки за преструктуриране, като например удължени срокове за плащане, капитализация на просрочените задължения, разделен баланс и намалени погасителни планове.

Корпоративните експозиции подлежат на преструктуриране, когато има индикации за финансови затруднения на кредитополучателя, доказани от комбинация от фактори, включително влошаване на финансовите показатели, понижаване на кредитния рейтинг, забавяне на плащанията и други.

Звената за банкиране на дребно са отговорни за всички първоначални модификации на кредити, просрочени от 1 до 89 дни.

„Управление на проблемни активи” (TAG) е независимият орган, който носи цялостната отговорност за управлението на портфейла на проблемните кредити на Банката, включително преструктурираните кредити, в съответствие с действащите регулации. TAG осигурява строг контрол и стриктно наблюдение на ефективността на схемите за преструктуриране и представянето на управляваните портфейли. TAG също така гарантира непрекъснатото подобряване и приспособяване на политиките и процедурите чрез извършване на прегледи за гарантиране на качеството и чрез оценка и отчитане на макроикономическото развитие, регулаторните и законови изисквания и промени, най-добрите международни практики и всички съществуващи или нови вътрешни изисквания.

TAG си сътрудничи с отдел Управление „Риск”, за да постигне взаимно разбиране и да разработи подходяща методология за оценка на рисковете, присъщи на всеки вид модификация и просрочие в портфейла.

и) Класификация на кредитите с мерки по преструктуриране

Кредитите с мерки по преструктуриране се класифицират като необезценени (Фаза 2) или обезценени (Фаза 3) чрез оценка на техния статус на просрочие и кредитно качество.

Обезценените кредити с мерки по преструктуриране влизат първоначално в изпитателен срок от една година, като изпълнението на плащанията на кредитополучателите се наблюдава отблизо. Ако в края на гореспоменатия период кредитополучателите са спазили условията на програмата и няма просрочени дължими суми и опасения по отношение на пълното погасяване на кредитите, кредитите се отчитат като необезценени преструктурирани кредити (Фаза 2). Освен това, необезценени преструктурирани кредити, включително тези, които са били класифицирани по-рано като обезценени и отговарят на условията на програмата, се наблюдават за период от две години. Ако в края на този период кредитополучателите са направили плащания на значителна сума, нямат дължими суми, просрочени повече от 30 дни и кредитите не са нито обезценени, нито са изпълнени други критерии за значително увеличение на кредитния риск, те излизат от статуса „преструктурирани” и се класифицират като Фаза 1.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Практики за реструктуриране при кредитиране (продължение)

i Класификация на кредитите с мерки по реструктуриране (продължение)

По-специално, категорията на обезценени кредити включва тези, които (а) към датата, на която са били предоставени мерки за реструктуриране, са били просрочени повече от 90 дни или са оценени като малко вероятно да бъдат изплатени, (б) в края на едногодишния изпитателен срок отговарят на критериите за влизане в статус за необезценени и през двегодишния период на мониторинг са били предоставени нови мерки за реструктуриране или са станали просрочени повече от 30 дни и (в) първоначално са класифицирани като необезценени и през двегодишния период на наблюдение са изпълнили критериите за влизане в статус „обезценени“.

Освен това кредити с мерки по реструктуриране, които не се обслужват съгласно новите модифицирани условия и впоследствие стават съдебни, престават да бъдат наблюдавани като част от дейностите по реструктуриране на Банката и се докладват като съдебни обезценени кредити (Фаза 3) в съответствие с управлението и наблюдението на всички съдебни кредити на Банката.

ii) Реструктуриране на кредити

В случаите, когато договорните парични потоци на реструктуриран кредит са били съществено променени, първоначалният реструктуриран кредит се приключва и се признава нов кредит. Банката отчита модифицирания кредит като „нов“ финансов актив по справедлива стойност и разликата с нетната балансова стойност на съществуващия кредит се признава в отчета за доходите като печалба или загуба от отписване.

В някои случаи може да има доказателства, че новият кредит е с кредитна обезценка при първоначалното признаване и следователно се признава като възникнал с кредитна обезценка (РОСИ). В случаите, когато модификацията, в резултат на мерките за реструктуриране, не се счита за съществена, Банката преизчислява брутната балансова стойност на кредита и признава разликата като печалба или загуба от модификация в отчета за доходите. Банката продължава да наблюдава модифицирания реструктуриран кредит, за да определи дали финансовият актив показва значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване по време на периода на реструктуриране.

Следващите таблици представят анализ на практиките на Банката за реструктуриране на кредити, оценени по амортизируема стойност. Съответните таблици по-долу са представени на база на брутната балансова стойност, докато кумулативната обезценка е показана отделно, в съответствие с вътрешния процес на Банката за наблюдение на кредитния риск, съгласно принципите на МСФО 9.

Следващата таблица представя обобщение на видовете реструктуриращи дейности на Банката:

Мерки за реструктуриране:	2024	2023
Удължаване срока на договора	322,620	252,302
Намалени плащания под дължимите лихви	34,370	16,443
Намаляване на лихвения процент	12,927	18,127
Намалени плащания над дължимите лихви	120,816	36,202
План за погасяване на просрочията	-	5
Само лихвата	23,381	80,400
Общо брутна балансова стойност	514,114	403,479
Намалени с: кумулативни обезценки	(75,349)	(62,281)
Общо нетна балансова стойност	438,765	341,198

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Практики за реструктуриране при кредитиране (продължение)

Следващите таблици представят обобщение на кредитното качество на реструктурираните кредити и аванси на клиенти:

Към 31 декември 2024			
	Общо кредити и аванси	Преструкту- рирани кредити и аванси	% от преструктури- рани кредити и аванси
Брутна балансова стойност:			
12-месечна ОКЗ	13,396,479	-	-
ОКЗ за живота на кредита - необезценени	1,352,890	362,156	27%
ОКЗ за живота на кредита - обезценени	374,915	151,958	41%
Обща брутна балансова стойност	15,124,284	514,114	3%
Кумулативна ОКЗ за обезценка :			
12-месечна ОКЗ	(72,321)	-	
ОКЗ за живота на кредита (необезценени)	(85,111)	(9,654)	
ОКЗ за живота на кредита (обезценени), от които:	(227,208)	(65,695)	
- индивидуално оценени	(98,080)	(34,311)	
- колективно оценени	(129,128)	(31,384)	
Общо нетна балансова стойност	14,739,644	438,765	3%
Получено обезпечение	8,713,773	255,004	

Към 31 декември 2023			
	Общо кредити и аванси	Преструкту- рирани кредити и аванси	% от преструктури- рани кредити и аванси
Брутна балансова стойност:			
12-месечна ОКЗ	11,435,126	-	-
ОКЗ за живота на кредита - необезценени	1,143,973	285,778	25%
ОКЗ за живота на кредита - обезценени	327,418	117,701	36%
Обща брутна балансова стойност	12,906,517	403,479	3%
Кумулативна ОКЗ за обезценка :			
12-месечна ОКЗ	(79,055)	-	-
ОКЗ за живота на кредита (необезценени)	(81,365)	(8,934)	-
ОКЗ за живота на кредита (обезценени), от които:	(205,855)	(53,347)	-
- индивидуално оценени	(91,177)	(26,825)	-
- колективно оценени	(114,678)	(26,522)	-
Общо нетна балансова стойност	12,540,242	341,198	3%
Получено обезпечение	7,242,012	247,374	

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)

(г) Практики за реструктуриране при кредитиране (продължение)

Следващата таблица представя движението на реструктурираните кредити и аванси:

Брутна балансова стойност към 1 януари 2023	278,757
Мерки за реструктуриране през годината	207,349
Погасяване по кредити	(55,880)
Отписване на реструктурирани кредити	(270)
Кредити и аванси, излизащи от статус реструктурирани	(22,863)
Други	(3,614)
Намалени с: кумулативни обезценки	(62,281)
Нетна балансова стойност към 31 декември 2023	341,198
Брутна балансова стойност към 1 януари 2024	403,479
Мерки за реструктуриране през годината	289,269
Погасяване по кредити	(94,443)
Отписване на реструктурирани кредити	(97)
Кредити и аванси, излизащи от статус „реструктурирани“	(86,896)
Други	2,802
Намалени с: кумулативни обезценки	(75,349)
Нетна балансова стойност към 31 декември 2024	438,765

Следващата таблица представя експозицията на Банката към реструктурирани кредити и аванси по продуктова линия:

	Към 31 декември	
	2024	2023
Кредити на дребно	140,291	131,003
- Ипотечни	24,608	28,612
- Потребителски	98,617	73,804
- Малък бизнес	17,066	28,587
Корпоративни кредити	373,823	272,476
Обща брутна балансова стойност	514,114	403,479
Намалена с: кумулативни обезценки	(75,349)	(62,281)
Обща нетна балансова стойност	438,765	341,198

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)****5.2 Фактори за финансов риск (продължение)****5.2.1 Кредитен риск (продължение)****5.2.1.2 Кредити и аванси на клиенти (продължение)****(г) Практики за реструктуриране при кредитиране (продължение)**

Следващата таблица представя експозицията на Банката към реструктурирани кредити и аванси по географски региони:

	Към 31 декември	
	2024	2023
България	513,396	402,836
Други в Европа	478	408
Други държави	153	186
Гърция	87	49
Обща брутна балансова стойност	514,114	403,479
Намалена с: кумулативни обезценки	(75,349)	(62,281)
Обща нетна балансова стойност	438,765	341,198

Следващата таблица предоставя информация за измененията, дължащи се на мерките за реструктуриране върху кредитните експозиции, които не са довели до отписване. Тези финансови активи са модифицирани, докато са имали обезценка за загуба, измерена в размер, равен на очакваната кредитна загуба за целия живот на кредита:

	Към 31 декември	
	2024	2023
Модифицирани кредити през годината		
Брутна балансова стойност към 31 декември	289,270	304,110
(Загуба) от модификация	(795)	(2,100)
Модифицирани кредити от първоначалното признаване		
Брутна балансова стойност към 31 декември, за която обезценката е променена на 12-месечна ОКЗ	243,048	34,245

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.3 Дългови ценни книжа, кредити и аванси на банки и деривати

В таблицата по-долу е представен анализ на дълговите ценни книжа, дериватите и пласментите при банки, нетирани от обезценка за очаквана кредитна загуба по рейтинг, присъден от кредитна агенция на базата на кредитна оценка от номинирани външни институции за кредитна оценка. Дълговите ценни книжа, пласментите при банки и финансовите активи са класифицирани във Фаза 1, съгласно изискванията на МСФО 9.

Рейтинг	31 декември 2024 г.					
	Необезценени					
	Ценни книжа за търгуване	Дългови ценни книжа по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	Дългови ценни книжа по цена на придобиване	Предоставени средства на банки	Деривати	Общо
AA- to AA+	36,327	183,038	545,128	184,335	-	948,828
A- to A+	-	367,222	216,901	514,851	-	1,098,974
BBB- to BBB+	36,699	574,888	1,451,422	420,766	-	2,483,775
BB- to BB+	-	-	65,579	59,987	26,456	152,022
По-ниски от BB-	-	-	25,690	-	-	25,690
Без рейтинг	-	-	-	898	7,049	7,947
Общо	73,026	1,125,148	2,304,720	1,180,837	33,505	4,717,236

Рейтинг	31 декември 2023 г.					
	Необезценени					
	Ценни книжа за търгуване	Дългови ценни книжа по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	Дългови ценни книжа по цена на придобиване	Предоставени средства на банки	Деривати	Общо
AA- to AA+	-	175,246	629,805	197,016	-	1,002,067
A- to A+	-	347,303	18,319	260,039	-	625,661
BBB- to BBB+	35,646	633,309	721,108	195,642	-	1,585,705
BB- to BB+	-	-	78,259	126,509	-	204,768
По-ниски от BB-	-	-	-	-	5,537	5,537
Без рейтинг	-	-	359,615	4,028	13,118	376,761
Общо	35,646	1,155,858	1,807,106	783,234	18,655	3,800,499

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.3 Дългови ценни книжа, кредити и аванси на банки и деривати (продължение)

Концентрация на рисковете от финансови активи с кредитен риск

Следващата таблица представя разбивка на финансовите инструменти на Банката (с изключение на кредити и аванси на клиенти) по тяхната балансова стойност, категоризирани по географски регион ни към 31 декември. За тази таблица Банката е разпределила експозициите по региони въз основа на страната на местоживее на нейните контрагенти.

(а) Географски сектори

	България	Гърция	Други в Европа*	Други държави	Общо
Предоставени средства на банки	-	59,987	1,062,278	58,572	1,180,837
Ценни книжа за търгуване - дългови ценни книжа	36,699	-	-	36,327	73,026
Дългови ценни книжа по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	191,554	-	763,337	170,257	1,125,148
Дериватни финансови инструменти	7,049	26,456	-	-	33,505
Дългови ценни книжа по амортизируема стойност	728,027	515,101	1,061,592	-	2,304,720
31 декември 2024 г.	963,329	601,544	2,887,207	265,156	4,717,236

*Петте най-големи експозиции на дългови ценни книжа имат емитенти от следните държави:

Ирландия, Италия, Полша, Румъния и Франция.

	България	Гърция	Други в Европа*	Други държави	Общо
Предоставени средства на банки	-	126,509	607,305	49,420	783,234
Ценни книжа за търгуване - дългови ценни книжа	35,646	-	-	-	35,646
Дългови ценни книжа по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход	218,226	-	774,736	162,896	1,155,858
Дериватни финансови инструменти	13,118	5,537	-	-	18,655
Дългови ценни книжа по амортизируема стойност	507,698	437,875	861,533	-	1,807,106
31 декември 2023 г.	774,688	569,921	2,243,574	212,316	3,800,499

*Петте най-големи експозиции на дългови ценни книжа имат емитенти от следните държави:

Ирландия, Италия, Полша, Франция, Румъния.

5.2.1.4 Нетирание на финансови активи и финансови пасиви

Банката няма нетирани активи/пасиви, които да попадат под обхвата на МСС 32, т.е. нетната балансова стойност се отчита в отчета за финансовото състояние, когато дружеството има правно основание да се прихванат признатите суми и е налице намерение за уреждане на нетна база, или за реализиране на актива и уреждане на пасива едновременно.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.1 Кредитен риск (продължение)

5.2.1.4 Нетиране на финансови активи и финансови пасиви (продължение)

Банката има сключени рамкови споразумения за нетиране с банки-контрагенти, които са неотменими, в случай че даден контрагент не е в състояние да изпълни задълженията си. В допълнение приложимото законодателство позволява на Банката едностранно да урежда търговски вземания и задължения, които са станали дължими, при положение, че са деноминирани в същата валута и са към същата насрещна страна.

Те попадат в обхвата на оповестяването, ако са намерили отражение в отчета за финансовото състояние. Банката също така прави маржин депозити като обезпечение по своите деривативни позиции. Насрещната страна може да погаси задължението на Банката с маржин депозита в случай на неизпълнение.

	Сума преди нетирание в баланса, брутто	Сума нетирана в баланса, брутто	Сума след нетирание в баланса, нетно	Получени или предоставени финансови или парични обезпечения, признати или непризнати в баланса, които не са нетирани в баланса	Нетна сума на експозицията
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(c) - (d)
Активи към 31 декември 2024 г.					
Деривативни финансови инструменти	26,455	-	26,455	(26,455)	-
Пасиви към 31 декември 2024 г.					
Деривативни финансови инструменти	(8,364)	-	(8,364)	59,312	50,948
Споразумения за обратно изкупуване с банки	(827,224)	-	(827,224)	862,112	34,888
	Сума преди нетирание в баланса, брутто	Сума нетирана в баланса, брутто	Сума след нетирание в баланса, нетно	Получени или предоставени финансови или парични обезпечения, признати или непризнати в баланса, които не са нетирани в баланса	Нетна сума на експозицията
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(c) - (d)
Активи към 31 декември 2023 г.					
Деривативни финансови инструменти	5,537	-	5,537	(5,537)	-
Пасиви към 31 декември 2023 г.					
Деривативни финансови инструменти	(15,345)	-	(15,345)	38,395	23,050

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.2 Пазарен риск

Промени в лихвените проценти, валутните курсове, кредитните спредове, цените на акциите и други релевантни фактори, като имплицитните волатилности, могат да повлияят на приходите на Банката или на справедливата стойност на нейните финансови инструменти.

Пазарните рискове, на които е изложена Банката, се наблюдават, контролират и оценяват от отдел „Пазарен риск“. Това се извършва в тясно сътрудничество със звеното за пазарен риск и риск от контрагенти на Групата (GMCR).

Отдел „Пазарен риск“ отговаря за измерването, мониторинга, контрола и докладването на всички пазарни рискове, включително лихвения риск в банковия портфейл (ЛРБП) и риска от кредитния спред, произтичащ от банковия портфейл (РКСБП). Отделът се отчита пред Главния директор по риска и основните му отговорности включват:

- Мониторинг на всички ключови пазарни и ЛРБП & РКСБП рискови индикатори (експозиции, чувствителност и др.);
- Прилагане на методологии за стрес тестове за пазарен риск и ЛРБП (исторически и хипотетични);
- Мониторинг и докладване на усвояването на лимитите за пазарен риск, ЛРБП & РКСБП;
- Развитие, поддръжка и разширяване на инфраструктурата за управление на риска.

Пазарните рискове, на които е изложена Банката, са следните:

(а) Лихвен риск

Банката поема експозиция към ефектите от колебанията в преобладаващите нива на пазарните лихвени проценти върху паричните й потоци и справедливата стойност на финансовите й позиции. Лихвеният риск на паричните потоци е рискът бъдещите парични потоци на финансов инструмент да варират поради промени в пазарните лихвени проценти. Рискът от лихвения процент по справедливата стойност е рискът стойността на даден финансов инструмент да се колебае поради промени в пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск влияещ на справедливите стойности се разделя допълнително на „Общ“ и „Специфичен“. Първият (общият лихвен риск) се отнася до промени в справедливата оценка на позициите, които промени се дължат на движенията на референтните лихвени проценти, докато вторият (специфичният лихвен риск) се отнася до промени в справедливата оценка на позициите, дължащи се на движенията на изискваните доходности от конкретните емитенти и съответните кредитни спредове.

(б) Валутен риск

Банката поема експозиция към ефектите от колебанията в преобладаващите валутни курсове върху нейното финансово състояние и парични потоци. Основната част от валутната позиция на Банката е спрямо евро, докато валутният курс BGN/EUR остава фиксиран на 1.95583 като част от договореностите на валутния борд. Ръководството определя лимити за отворените позиции в отделни валути, както и за съвкупните открити овърнайт валутни позиции и усвояването на тези лимити се наблюдава ежедневно.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.2 Пазарен риск (продължение)

(в) Риск, свързан с капиталови инструменти

Ценовият риск, свързан с акциите, е рискът от понижаване на справедливите стойности в резултат на промени в нивата на индекси и в стойностите на индивидуални емисии акции. Рискът, произтичащ от експозиция към капиталови инструменти на други емитенти, който Банката поема, е незначителен и произтича главно от инвестиционния портфейл, както и от малки участия в компании, предоставящи финансова инфраструктура. Ежедневен VaR се изчислява единствено за портфейла от публични борсово-търгувани акции.

(г) Имплицитни волатилности

Банката затваря позициите си в (самостоятелни) опции изцяло и напълно огледално, като по този начин не носи никакъв или незначителен подразбиращ се риск от имплицитна волатилност (вега) за опциите, които притежава или е продала, тъй като не остават отворени позиции, свързани с опции.

Риск комитетът на Банката определя лимити за нивото на експозиция към пазарните рискове, като спазването на тези лимити се наблюдава регулярно. Допълнително се изготвят анализи на чувствителността и стрес тестове.

(и) Техники за измерване на пазарния риск

Банката се грижи за това всички съществени позиции, които са изложени на пазарен риск (FX, IR, кредитни спредове, цени на акциите), да бъдат включени в системата за измерване на пазарния риск.

Понастоящем измерването на пазарния риск се извършва с помощта на данни за номинална/условна експозиция и лимити на номинално/условно ниво, анализ на чувствителността, наблюдение на ключови риск индикатори (KRI) съобразно техните съответни прагове, както и от регулярни стрес тестове. От 2024 г. анализът на VaR се прилага само по отношение на рисковата експозиция на Банката към собствения капитал.

(ii) Лихвен гап и чувствителност

Следващата таблица представя лихвения гап на Банката, който анализира структурата на лихвените несъответствия в баланса (на промени/рестартирания на лихвените проценти). Финансовите активи/пасиви на Банката са включени по техните номинални/балансови стойности и са категоризирани на базата на (i) следващата договорна дата на преоценка, ако е с плаващ лихвен процент, или (ii) датата на падеж или call (което от двете се случи първо), ако е с фиксиран лихвен процент. Анализът по-долу предоставя приблизителна оценка на експозицията към лихвен риск, тъй като трансакции с различна продължителност са агрегирани заедно по времеви период.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.2 Пазарен риск (продължение)

(в) Риск, свързан с капиталови инструменти (продължение)

(ii) Лихвени разлики и чувствителност (продължение)

31.12.2024	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 – 12 месеца	3-12 месеца	1 – 5 години	Повече от 5 години
Салда в централни банки	2,380,546	2,380,558	-	-	-	-
Задължения към кредитни институции	1,180,837	1,180,349	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	3,464,426	450,973	489,323	328,760	1,421,861	826,511
Кредити и аванси към клиенти	14,739,644	4,735,338	8,622,723	758,480	550,344	52,078
Обща сума на активите	21,765,453	8,747,218	9,112,046	1,087,240	1,972,205	878,589
Задължения към кредитни институции	(973,063)	(971,029)	(276,643)	(557,412)	(459,620)	-
Задължения към клиенти	(17,241,317)	(12,642,581)	(998,259)	(2,116,073)	(1,412,182)	-
Общо пасиви	(18,214,380)	(13,613,610)	(1,274,902)	(2,673,485)	(1,871,802)	-
Деривативни финансови инструменти	(2,302)	(172,183)	(175,047)	6,150	341,088	-
Лихвени разлики		(5,038,575)	7,662,097	(1,580,095)	441,491	878,589

31.12.2023	До 1 месец	1 - 3 месеца	3 – 12 месеца	3-12 месеца	1 – 5 години	Повече от 5 години
Салда в централни банки	2,365,538	2,365,571	-	-	-	-
Задължения към кредитни институции	783,234	783,049	-	-	-	-
Дългови ценни книжа	3,028,859	529,812	279,579	280,646	1,301,949	721,902
Кредити и аванси към клиенти	12,540,242	4,443,903	6,987,533	675,066	518,684	43,998
Обща сума на активите	18,717,873	8,122,335	7,267,112	955,712	1,820,633	765,900
Задължения към кредитни институции	(140,905)	(140,755)	(8,481)	(215,141)	(801,890)	-
Задължения към клиенти	(15,653,641)	(11,668,016)	(1,040,981)	(2,099,036)	(807,234)	-
Общо пасиви	(15,794,546)	(11,808,771)	(1,049,462)	(2,314,177)	(1,609,124)	-
Деривативни финансови инструменти	(4,032)	(154,591)	(129,085)	(59,848)	342,859	-
Лихвени разлики		(3,841,027)	6,088,565	(1,418,313)	554,368	765,900

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.2 Пазарен риск (продължение)

(в) Риск, свързан с капиталови инструменти (продължение)

(ii) Лихвен гап и чувствителност (продължение)

Банката извършва анализ на чувствителността, за да оцени въздействието върху нетния лихвен доход (НЛД) и върху другия всеобхватен доход (OCI) на хипотетична промяна в пазарните лихвени проценти.

Въздействието върху нетния лихвен доход се изчислява при сценарий на внезапно паралелно изместване на лихвените криви с +/- 100 базисни точки за период от 1 година, като се възприема подход на статичен баланс. Към 31 декември 2024 г. влиянието върху НЛД при сценарий на паралелно изместване на кривите на доходност е 48,407 хил. лв. (при +100 базисни точки) и (18,055) хил. лв. (при -100 базисни точки).

Въздействието върху другия всеобхватен доход (OCI) се изчислява като промяната на справедливата стойност за всички финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVOCI), нетирана с ефектите от евентуални хеджирания. Към 31 декември 2024 г. въздействието върху OCI при сценария на паралелно изместване на кривите на доходност е на ниво от (25,505) хил. лв. (при +100 б.т.) и 25,505 хил. лв. (при -100 б.т.).

(ii) Валутен риск

Чувствителност на активите и пасивите

Таблицата по-долу представя разпределението на активите и пасивите обект на пазарен риск между търговски и нетърговски портфейли:

Към 31 декември 2024	Нетна балансова стойност	Измерване на пазарен риск	
		Търговски портфейл	Нетърговски портфейл
Активи, обект на пазарен риск			
Пари и салда при Централната банка	2,380,546	-	2,380,546
Активи за търгуване	74,656	74,656	-
Деривативни финансови инструменти	33,505	33,505	-
Предоставени средства на банки	1,180,837	-	1,180,837
Предоставени кредити и аванси на клиенти	14,739,644	-	14,739,644
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	3,464,426	-	3,464,426
Други финансови активи	111,607	-	111,607
Общо активи, обект на пазарен риск	21,985,221	108,161	21,877,060
Пасиви, обект на пазарен риск			
Деривативни финансови инструменти	35,807	35,807	-
Привлечени средства от други банки	973,063	-	973,063
Привлечени средства от клиенти	17,241,317	-	17,241,317
Други привлечени средства	1,305,591	-	1,305,591
Други финансови пасиви	215,723	-	215,723
Общо пасиви, обект на пазарен риск	19,771,501	35,807	19,735,694

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.2 Пазарен риск (продължение)

Чувствителност на активите и пасивите (продължение)

Към 31 декември 2023	Нетна балансова стойност	Измерване на пазарен риск	
		Търговски портфейл	Нетърговски портфейл
Активи, обект на пазарен риск			
Пари и салда при Централната банка	2,365,538	-	2,365,538
Активи за търгуване	37,272	37,272	-
Деривативни финансови инструменти	18,655	18,655	-
Предоставени средства на банки	783,234	-	783,234
Предоставени кредити и аванси на клиенти	12,540,242	-	12,540,242
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	3,028,859	-	3,028,859
Други финансови активи	91,789	-	91,789
Общо активи, обект на пазарен риск	18,865,589	55,927	18,809,662
Пасиви, обект на пазарен риск			
Деривативни финансови инструменти	22,687	22,687	-
Привлечени средства от други банки	140,905	-	140,905
Привлечени средства от клиенти	15,653,641	-	15,653,641
Други привлечени средства	1,036,249	-	1,036,249
Други финансови пасиви	196,526	-	196,526
Общо пасиви, обект на пазарен риск	17,050,008	22,687	17,027,321

Концентрация на валутен риск

Таблицата по-долу представя експозицията на Банката към валутен риск към 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г.:

Активи	Към 31 декември 2024					
	BGN	EUR	USD	CHF	Други валути	Общо
Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	1,337,315	1,033,193	6,116	942	2,980	2,380,546
Предоставени средства на банки	280	1,066,515	70,033	6,758	37,251	1,180,837
Финансови активи държани за търгуване	38,329	-	36,327	-	-	74,656
Деривативни финансови инструменти	-	32,395	1,110	-	-	33,505
Кредити и аванси на клиенти	11,888,133	2,672,013	149,693	28,868	937	14,739,644
Инвестиционни ценни книжа	201,967	2,977,423	285,036	-	-	3,464,426
Други финансови активи	41,399	61,001	9,204	-	3	111,607
Общо финансови активи	13,507,423	7,842,540	557,519	36,568	41,171	21,985,221

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.2 Пазарен риск (продължение)

Чувствителност на активите и пасивите (продължение)

Пасиви	BGN	EUR	USD	CHF	Други валути	Общо
Привлечени средства от банки	10,892	961,040	669	393	69	973,063
Деривативни финансови инструменти	537	35,150	120	-	-	35,807
Привлечени средства от клиенти	10,838,143	5,521,374	767,835	34,757	79,208	17,241,317
Други привлечени средства	2,839	1,302,752	-	-	-	1,305,591
Други финансови пасиви	115,194	96,116	4,034	226	153	215,723
Общо финансови пасиви	10,967,605	7,916,432	772,658	35,376	79,430	19,771,501
Задбалансови позиции кредитни ангажименти	2,621,087	658,418	57,307	-	1,974	3,338,786

Активи	Към 31 декември 2023					
	BGN	EUR	USD	CHF	Други валути	Общо
Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	1,695,175	659,903	6,310	1,526	2,624	2,365,538
Предоставени средства на банки	3,655	657,545	57,201	28,187	36,646	783,234
Финансови активи държани за търгуване	37,272	-	-	-	-	37,272
Деривативни финансови инструменти	285	18,163	207	-	-	18,655
Кредити и аванси на клиенти	10,031,279	2,361,491	141,980	4,897	595	12,540,242
Инвестиционни ценни книжа	146,556	2,555,126	327,177	-	-	3,028,859
Други финансови активи	50,782	31,539	9,464	-	4	91,789
Общо финансови активи	11,965,004	6,283,767	542,339	34,610	39,869	18,865,589
Пасиви						
Привлечени средства от банки	3,129	136,518	708	266	284	140,905
Деривативни финансови инструменти	347	22,235	105	-	-	22,687
Привлечени средства от клиенти	9,848,709	4,876,788	809,666	32,834	85,644	15,653,641
Други привлечени средства	8,526	1,027,723	-	-	-	1,036,249
Други финансови пасиви	95,749	98,544	1,738	219	276	196,526
Общо финансови пасиви	9,956,460	6,161,808	812,217	33,319	86,204	17,050,008
Задбалансови позиции кредитни ангажименти	2,237,491	448,181	32,150	-	-	2,717,822

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.3. Ликвиден риск

Съгласно дефиниция на Базелския комитет, ликвидност е “способността на Банката да финансира увеличение на активите си или да посрещне задълженията си, когато те станат изискуеми, без да претърпи неприемливи загуби“.

Ликвидният риск е рискът, при който Банката не може да посрещне плащания, свързани с нейните финансови пасиви, когато станат дължими, както и да възстанови средства след тяхното изтегляне. Последствията могат да бъдат невъзможност за изпълнение на задължения за изплащане на депозити и кредитиране.

Банката има ограничен апетит по отношение на ликвидния риск и приема потенциално увеличени разходи по поддържане на ликвидни буфери с оглед подsigуряване на адекватна ликвидна позиция.

Банката е изложена на ежедневни изисквания към/изтегляния от наличните ѝ парични ресурси и поддържа адекватни ликвидни буфери, за да гарантира редовното и навременно изпълнение на всички текущи и бъдещи задължения, свързани с теглене на депозити, падеж на средносрочни или дългосрочни облигации, падежиране на обезпечено или необезпечено финансиране (междубанкови репо сделки и вземания на паричния пазар), усвояване на кредити.

Падежите на активите и пасивите, и способността да бъдат заменени на приемлива цена лихвоносните пасиви при техните падежиране, са важни фактори при оценката на ликвидността на Банката. Способността на Банката да мобилизира своите ликвидни и неликвидни активи за набиране на финансиране също е от голямо значение при цялостната оценка на управлението на ликвидността.

Рамка за управление на ликвидния риск

Банката поддържа подходящи политики за ликвидността, които подsigуряват наличието на адекватни практики в областта на управление на ликвидността.

Като част от своята рамка за управление на ликвидния риск, Банката съблюдава различни ликвидни съотношения и индикатори. Основните аспекти, които следва да бъдат взети под внимание при контрола на ликвидността, са ликвидните съотношения, наличието на достатъчно и качествени ликвидни активи и буфери, профилът на падежните несъответствия, разнообразието и стабилността на депозитната база, съотношението на кредити към депозити, резултатите от провежданите стрес тестове и др.

Освен вътрешно приетите ликвидни съотношения и отчети, във връзка с Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент (ЕС) 2015/61 и Регламент (ЕС) 2016/313, Банката изготвя отчети за Коефициент за ликвидно покритие (Liquidity Coverage Ratio - LCR), допълнителни показатели за наблюдение на ликвидността (Additional Liquidity Monitoring Metrics - ALMM) на месечна база и отношение на нетно стабилно финансиране (Net Stable Funding Ratio - NSFR) на тримесечна база. През 2018 г., отчетът за ликвидност съгласно Наредба 11 на БНБ беше заменен от новия отчет „Падежна стълбица“ за целите на мониторинга на падежната структура на входящите и изходящи потоци. Отчетът „Падежна стълбица“ се изготвя по методологията на ЕБО съгласно Приложение 23 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/2114 на Комисията.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.3. Ликвиден риск (продължение)

Рамка за управление на ликвидния риск (продължение)

Банката анализира ликвидната си позиция и при стресови сценарии, разработени да проверят способността ѝ да устои на кризисни ситуации (например значителен отлив на депозити, редуциране на кредитните линии и др.).

Управителният съвет (УС) на Банката възлага на Комитета за управление на активите и пасивите (КУАП) първостепенна отговорност да съветва УС относно стратегическото управление на активите и пасивите на Банката с цел да управлява лихвения и ликвидния риск.

Политиките на Банката относно ликвидния риск определят следната надзорна и контролна структура:

- Ролята на Риск комитета е да одобрява всички стратегически решения за управление на ликвидния риск и да наблюдава количествените и качествените аспекти на ликвидния риск;
- Комитетът по активите и пасивите има мандата да формира и прилага политиката и насоките за ликвидност в съответствие с апетита за поемане на риск на Банката, и да преглежда поне веднъж месечно цялостната ликвидна позиция на Банката;
- Управление Ликвидност и Капиталови пазари отговаря за изпълнението на стратегията за ликвидност на Банката, като взема предвид най-актуалния план за финансиране и ежедневно управление на ликвидността на Банката;
- Отдел „Пазарен риск“ отговаря за измерване, контролиране, наблюдение и изготвяне на доклади на ликвидния риск на Банката;
- Отдел „Регулаторна отчетност и методология“ отговаря за изготвянето на регулаторните отчети за ликвидност.

КУАП е съставен от представители на висшия мениджмънт на Банката, заседава най-малко веднъж месечно и надлежно докладва за всички значими въпроси на Управителния съвет.

В неговите правомощия е да взема всички необходими решения по отношение на лихвената политика, управлението на ликвидността и активите и пасивите на Банката, както и да определя целевите параметри по потенциалното външно финансиране.

Относно управлението на активите и пасивите КУАП регулярно разглежда:

- Структурата, текущото състояние и тенденциите в развитието на активите и пасивите;
- Лихвения марж, генериран от активите и лихвения разход на привлечените средства (депозитна база, външни финансираня);
- Лихвени проценти, предлагани от основните конкуренти и пазарни дялове;
- Капиталова адекватност
- Ликвидни съотношения и ликвидни буфери, дефинирани от БНБ, ЕЦБ и регламентите на ЕС;
- Вътрешни ликвидни съотношения;
- Ликвидни буфери;
- Източници и употреба на ликвидност и прогнози за ликвидността;
- Ликвидни стрес тестове, отразяващи промените по надежната таблица на активите и пасивите при стрес сценарии и ефектите върху ликвидните буфери.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.3. Ликвиден риск (продължение)

Рамка за управление на ликвидния риск (продължение)

На стратегическо ниво КУАП управлява активите и пасивите на Банката с оглед осигуряване на редовно и навременно посрещане на текущите и бъдещи задължения. Оперативното управление на ликвидността на Банката и изпълнението на решенията на КУАП относно управлението на ликвидността се възлагат на Началника на управление „Капиталови пазари“. При необходимост в управлението на ликвидността директно може да бъде ангажиран и КУАП, който мобилизира всички ресурси на Банката с цел посрещане на ангажиментите по разплащания.

Падежен анализ на активите и активи, държани за управление на ликвидния риск

Парични потоци

Приложените таблици показват паричните потоци във връзка с вземания и задължения на Банката по финансови активи/пасиви, разпределени по остатъчен матуритет към датата на баланса. Посочените в таблиците стойности са договорните недисконтирани парични потоци към края на 2024 г. и 2023 г.

31 декември 2024 г.	Балансова стойност	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Финансови активи							
Недеривативни активи	21,951,716	25,278,202	6,941,277	765,185	2,235,066	8,001,323	7,335,351
Пари и депозити при ЦБ	2,380,546	2,380,546	2380,546	-	-	-	-
Предоставени средства на банки	1,180,837	1,181,249	1,181,249	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	14,739,644	17,431,004	3,190,850	479,923	1,740,640	5,879,395	6,140,196
Финансови активи държани за търгуване	74,656	90,715	32,740	5,273	921	6,834	44,947
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	3,464,426	4,083,081	44,285	279,989	493,505	2,115,094	1,150,208
Други финансови активи	111,607	111,607	111,607	-	-	-	-
Деривативни финансови инструменти	33,505	626,168	354,741	4,845	17,866	248,716	-
Входящи парични потоци на нетна база		82,494	7,050	4,845	17,866	52,733	-
Входящи парични потоци на брутна база		543,674	347,691	-	-	195,983	-
Общо активи (по договорен матуритет)	21,985,221	25,904,370	7,296,018	770,030	2,252,932	8,250,039	7,335,351

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.3. Ликвиден риск

Рамка за управление на ликвидния риск (продължение)

31 декември 2023 г.	Балансова стойност	Брутен номинален входящ/изх одящ поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Финансови активи							
Недеривативни активи	18,846,934	21,627,645	6,194,186	517,948	1,916,098	6,986,557	6,012,856
Пари и депозити при ЦБ	2,365,538	2,365,538	2,365,538	-	-	-	-
Предоставени средства на банки	783,234	783,334	783,334	-	-	-	-
Кредити и аванси на клиенти	12,540,242	14,812,188	2,869,672	407,514	1,626,007	5,076,624	4,832,371
Финансови активи държани за търгуване	37,272	38,608	1,641	18	110	36,839	-
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	3,028,859	3,536,188	82,212	110,416	289,981	1,873,094	1,180,485
Други финансови активи	91,789	91,789	91,789	-	-	-	-
Деривативни финансови инструменти	18,655	660,661	330,958	4,701	17,359	307,643	-
Входящи парични потоци на нетна база	-	91,785	7,145	4,701	17,359	62,580	-
Входящи парични потоци на брутна база	-	568,876	323,813	-	-	245,063	-
Общо активи (по договорен матуритет)	18,865,589	22,288,306	6,525,144	522,649	1,933,457	7,294,200	6,012,856

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.3 Ликвиден риск (продължение)

Управление на ликвидния риск (продължение)

Задбалансови позиции

(а) Кредитни ангажименти

Сумите на задбалансовите ангажименти на Банката, които я задължават да предостави кредити на клиенти и други улеснения, са представени на виждане – в най-ранния период, в който може да бъде поискано Банката да плати.

(б) Финансови гаранции и други ангажименти

Финансовите гаранции са показани в приложената таблица на база най-ранната дата, на която гаранцията може да влезе в сила.

Паричните потоци от финансови гаранции и кредитни ангажименти са представени според падежа.

Ликвидният буфер на Банката представлява диверсифициран портфейл от парични средства и високоликвидни активи с цел да разполага с наличности, необходими за посрещане на задължения за плащане, както и на условни тегления на депозити в пазарна среда, подложена на стрес. Активите на Банката, държани за управление на ликвидния риск, включват:

- (а) Парични средства и салда в централни банки;
- (б) Допустими облигации и други финансови активи за целите на получаване на обезпечено финансиране; и
- (в) Разплащателни сметки в банки и междубанкови пласменти с падеж до един месец.

Въз основа на минал опит, договорните падежи на Банката не представляват очакваните падежи. Спестовните депозити и депозитите на виждане се предвижда да останат стабилни и не се очакват значителни колебания от нормалния ход на дейността.

Падежен анализ на пасивите

Сумите, оповестени в таблиците по-долу, са договорните недисконтирани парични потоци за годините 2024 и 2023. Задълженията без договорен падеж (депозити на виждане и спестовни депозити) са представени във времевата група „по-малко от 1 месец“. Банката е сключила договори за смекчаване на кредитния риск със своите междубанкови контрагенти (ISDA/CSA). Благодарение на тези договори, Банката вече е предоставила обезпечение, което покрива оценката на нейните нетни задължения от междубанкови деривати.

Трябва да се отбележи, че тази таблица представлява най-лошия сценарий, тъй като се основава на предположението, че всички задължения ще бъдат изплатени на падеж и няма да бъдат подновени (напр. всички срочни депозити се изтеглят на техния договорен падеж). Опитът показва, че дори в периоди на системна финансова криза, вероятността от подобно събитие е малка.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.3 Ликвиден риск (продължение)

31 декември 2024 г.	Балансов а стойност	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Финансови пасиви							
Недеривативни пасиви	19,735,694	(20,028,528)	(13,813,049)	(1,024,561)	(2,200,300)	(2,702,610)	(288,008)
Привлечени средства от банки	973,063	(973,842)	(973,842)	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	17,241,317	(17,286,445)	(12,705,269)	(1,005,321)	(2,097,235)	(1,478,620)	-
Други привлечени средства	1,305,591	(1,551,278)	-	(15,802)	(90,506)	(1,172,506)	(272,464)
Задължения по наеми	85,046	(86,286)	(3,261)	(3,438)	(12,559)	(51,484)	(15,544)
Други финансови пасиви	130,677	(130,677)	(130,677)	-	-	-	-
Деривативни финансови инструменти	35,807	(626,580)	(355,488)	(4,845)	(17,866)	(248,381)	-
(Изходящи) парични потоци изплатени на нетна база	-	(82,498)	(7,050)	(4,845)	(17,866)	(52,737)	-
(Изходящи) парични потоци изплатени на брутна база	-	(544,082)	(348,438)	-	-	(195,644)	-
Общо пасиви (договорен падеж)	19,771,501	(20,655,108)	(14,168,537)	(1,029,406)	(2,218,166)	(2,950,991)	(288,008)

31 декември 2024 г.	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Задбалансови позиции						
Кредитни ангажименти	(2,968,216)	(894,310)	(238,970)	(915,538)	(868,463)	(50,935)
Финансови гаранции и други ангажименти	(370,570)	(11,679)	(51,725)	(127,195)	(171,976)	(7,995)
Общо	(3,338,786)	(905,989)	(290,695)	(1,042,733)	(1,040,439)	(58,930)

31 декември 2023 г.	Балансов а стойност	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Финансови пасиви							
Недеривативни пасиви	17,119,355	(17,460,627)	(12,094,883)	(1,052,416)	(2,133,098)	(1,856,110)	(324,120)
Привлечени средства от банки	140,905	(141,025)	(141,025)	-	-	-	-
Привлечени средства от клиенти	15,653,641	(15,689,903)	(11,755,826)	(1,032,938)	(2,065,007)	(836,132)	-
Други привлечени средства	1,036,249	(1,340,567)	-	(16,636)	(55,470)	(966,101)	(302,360)
Наети пасиви	92,034	(92,606)	(1,506)	(2,842)	(12,621)	(53,877)	(21,760)
Други финансови пасиви	196,526	(196,526)	(196,526)	-	-	-	-
Деривативни финансови инструменти	22,687	(653,165)	(328,984)	(4,701)	(16,363)	(303,117)	-
(Изходящи) парични потоци изплатени на нетна база	-	(84,926)	(5,288)	(4,701)	(16,363)	(58,574)	-
(Изходящи) парични потоци изплатени на брутна база	-	(568,239)	(323,696)	-	-	(244,543)	-
Общо пасиви (договорен падеж)	17,142,042	(18,113,792)	(12,423,867)	(1,057,117)	(2,149,461)	(2,159,227)	(324,120)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.2 Фактори за финансов риск (продължение)

5.2.3 Ликвиден риск (продължение)

31 декември 2023 г.	Брутен номинален входящ/ (изходящ) поток	По-малко от 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
Задбалансови позиции						
Кредитни ангажименти	(2,372,704)	(728,273)	(258,421)	(891,252)	(486,279)	(8,479)
Финансови гаранции и други ангажименти	(345,118)	(38,869)	(42,258)	(119,202)	(130,222)	(14,567)
Общо	(2,717,822)	(767,142)	(300,679)	(1,010,454)	(616,501)	(23,046)

5.3 Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливата стойност е цената, която може да бъде получена за продажбата на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката при текущите пазарни условия (т.е изходна цена). Когато няма котирана цена за идентичен актив или пасив, справедливата стойност се измерва посредством техники за оценка, които са уместни според обстоятелствата и максимизират използването на подходящи наблюдавани входящи данни и свеждат до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни. Наблюдаваните входящи данни се синтезират от пазарна информация, като публична информация за действителни събития или сделки и отразяват допускания, които пазарните участници биха използвали, когато оценяват финансови инструменти, например котиранни цени на активни пазари за подобни инструменти, лихвени проценти и криви на доходност, имплицитна волатилност и кредитни спредове.

Справедливи стойности на финансови активи и пасиви, които не са оценени по справедлива стойност

Следната таблица представя балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в баланса, анализирани по нивото в йерархията на справедливата стойност, в която е включена всяка оценка на справедливата стойност: Таблицата съдържа само статиите, в които справедливата стойност е различна от балансовата стойност:

				Към 31 декември 2024	
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Обща справедлива стойност	Обща балансова стойност
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
- Корпоративни кредити	-	-	5,323,278	5,323,278	5,530,751
- Малък бизнес	-	-	1,061,839	1,061,839	1,107,615
- Потребителски кредити	-	-	3,649,924	3,649,924	3,551,013
- Ипотечни кредити	-	-	4,371,916	4,371,916	4,550,265
- Инв. Ценни книжа по цена на придобиване	1,587,911	767,835	-	2,355,746	2,304,720
Общо	1,587,911	767,835	14,406,957	16,762,703	17,044,364
Финансови пасиви					
Други привлечени средства	-	1,299,548	-	1,299,548	1,305,591

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Към 31 декември 2023 Обща справедлива стойност	Обща балансова стойност
Финансови активи					
Предоставени кредити и аванси на клиенти					
- Корпоративни кредити	-	-	4,718,110	4,718,110	4,901,883
- Малък бизнес	-	-	936,862	936,862	969,341
- Потребителски кредити	-	-	3,132,671	3,132,671	3,059,332
- Ипотечни кредити	-	-	3,468,412	3,468,412	3,609,686
Инв. Ценни книжа по цена на придобиване	980,456	845,467	-	1,825,923	1,807,106
Общо	980,456	845,467	12,256,055	14,081,978	14,347,348
Финансови пасиви					
Други привлечени средства	-	1,032,559	-	1,032,559	1,036,249

Допусканията и методологиите, които лежат в основата на определянето на справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност към отчетната дата, са в съответствие с тези, използвани за определянето на справедливата стойност на финансовите инструменти, признати по справедлива стойност. Те са:

а) Кредити и аванси на клиенти

При кредитите и аванси на клиенти няма котиран пазарен цени, тъй като няма активни пазари, на които се търгуват тези инструменти. Справедливата стойност се определя като се дисконтират очакваните бъдещи парични потоци за времето, за което се очаква те да бъдат получени, като се използва подходящ дисконтов фактор, коригиран спрямо риска. Кредитите се обединяват в хомогенни групи активи със сходни характеристики (например: тип продукт, тип на кредитополучателя, кредитна история) с цел да се подобри прецизността на получените изходящи

а) Кредити и аванси на клиенти (продължение)

данни. При оценката на бъдещите парични потоци Банката отчита информацията за договорните условия, остатъчния матуритет и параметрите на кредитния риск на експозициите.

За други финансови инструменти, които са краткосрочни (пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка, предоставени средства на други банки, привлечени средства от Централни банки и други банки) или които се преоценяват на чести интервали (привлечени средства от клиенти), балансовите стойности представляват достоверни приближения на справедливите стойности.

Инвестиционни ценни книжа, оценени по амортизирана стойност: справедливите стойности се определят, като се използват цени, котиран на активен пазар, когато такива са налични. В други случаи справедливите стойности се определят, като се използват котиран пазарен цени за ценни книжа с подобен кредитен риск, матуритет и доходност, котиран пазарен цени на неактивни пазари за идентични или подобни финансови инструменти или чрез използване на метода на дисконтираните парични потоци. В допълнение, за някои висококачествени корпоративни облигации, за които не са налични котиран цени, справедливата стойност се определя с помощта на цени, които са извлечени от надеждни платформи за предоставяне на финансови данни, като част от тях се верифицират с помощта на пазарни участници (напр. брокери).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

б) Дългови и други привлечени средства

За привлечените средства, които са или краткосрочни, или преоценявани на чести интервали, балансовата стойност представлява разумно приближение на справедливите стойности.

Справедливите стойности на привлечените средства с фиксиран лихвен процент се определят чрез дисконтиране на очакваните парични потоци с коригиран спрямо риска курс, при който собственият кредитен риск на Банката се определя чрез входни индиректно наблюдаеми, т.е. котираны цени на подобни ценни книжа, емитирани от Банката или други емитенти.

Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност

Активите за търгуване, деривативните финансови инструменти и други сделки, които се извършват с цел търгуване, ценни книжа отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котираны цени, ако има такива. Ако няма котираны цени, справедливата стойност се определя като се използват подходящи техники за оценка.

Финансовите инструменти, които се отчитат по справедлива стойност, са групирани в зависимост от това дали входящите данни за справедливата цена са наблюдаеми или ненаблюдаеми по следния начин в трите нива на йерархията на справедливата стойност към 31 декември 2024 г.:

Ниво 1 – Финансови инструменти, оценявани на базата на котираны цени на активни пазари за идентични финансови инструменти, до които Банката има достъп към датата на оценката. Пазарът се счита за активен, ако котираните цени са лесно и редовно предоставяни от борси, дилъри, брокери, индустриални групи, оценителски компании или регулаторни агенции и тези цени представляват действителни и редовно осъществявани пазарни трансакции. Те включват котираны дългови инструменти, капиталови и деривативни инструменти, търгувани на борси, както и взаимни фондове и други продукти свързани с дялове, които имат редовни и често публикувани котировки.

Ниво 2 – Финансови инструменти, оценявани посредством оценителски методи със следните входящи данни: i) котираны цени на подобни финансови инструменти на активни пазари, ii) котираны цени за идентични или подобни финансови инструменти на пазари, които не са активни; iii) входящи данни, различни от котираны цени, които са наблюдаеми пряко или косвено – основно наблюдаеми на стандартни интервали лихвени проценти и криви на доходност за стандартни интервали, форуърдни валутни курсове, цени на капиталови инструменти, кредитни спредове и имплицитна волатилност, получени от международно признати доставчици на пазарни данни и iv) може да включват и други ненаблюдаеми входящи данни, които обаче имат незначителен дял за цялостната оценка на справедливата стойност. Финансовите инструменти от Ниво 2 включват основно извънборсови деривати и по-малко ликвидни дългови инструменти.

Ниво 3 – Финансови инструменти, оценявани посредством оценителски методи със значителни ненаблюдаеми входящи данни. Когато се определят ненаблюдаемите входящи данни, се използва най-добрата налична информация, включително собствена информация, като същевременно се вземат под внимание допусканията на пазарните участници (например допускания относно риска). Финансовите инструменти от Ниво 3 включват некотираны капиталови инструменти и неликвидни дългови ценни книжа. Категоризацията на йерархията на справедливата стойност на активите и пасивите, признати по справедлива стойност, е представена в следващата таблица:

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност (продължение)

31 декември 2024 г.				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност:				
Финансови активи, държани за търгуване				
- Дългови ценни книжа	36,327	36,699	-	73,026
- Капиталови ценни книжа	1,630	-	-	1,630
Деривативни финансови инструменти	-	33,505	-	33,505
Инвестиционни ценни книжа				
- Ценни книжа в инвестиционен портфейл отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	960,920	164,228	-	1,125,148
- Ценни книжа в инвестиционен портфейл отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	19,158	15,400	34,558
Общо финансови активи	998,877	253,590	15,400	1,267,867
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност:				
Деривативни финансови инструменти	-	35,807	-	35,807
Общо финансови пасиви	-	35,807	-	35,807

31 декември 2023 г.				
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност:				
Финансови активи, държани за търгуване				
- Дългови ценни книжа	35,646	-	-	35,646
- Капиталови ценни книжа	1,626	-	-	1,626
Деривативни финансови инструменти	-	18,655	-	18,655
Ценни книжа в инвестиционен портфейл				
- Ценни книжа в инвестиционен портфейл отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	783,418	372,440	-	1,155,858
- Ценни книжа в инвестиционен портфейл отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	51,862	14,033	65,895
Общо финансови активи	820,690	442,957	14,033	1,277,680
Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност:				
Деривативни финансови инструменти	-	22,687	-	22,687
Общо финансови пасиви	-	22,687	-	22,687

Равнение на измерване на справедливата стойност на Ниво 3	2024 г.	2023 г.
Балансова стойност на 1 януари	14,033	13,355
Общо печалба (загуба) за периода включена в печалбата или загубата	1,367	678
Балансова стойност на 31 декември	15,400	14,033

Реализираната печалба / загуба за инструменти от ниво 3 се признава в реда „Печалба от ценни книжа в инвестиционен портфейл, нетно“.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност (продължение)

Влияние на ненаблюдаемите входящи данни върху оценката на справедливата стойност от ниво 3

Таблицата по-долу предоставя подробна информация за значимите ненаблюдаеми входящи данни, където е приложимо, използвани при оценката на финансовите инструменти от ниво 3 към 31 декември 2024 г:

Вид финансови инструменти	Оценителски метод		Ненаблюдаеми входящи данни
Акции	Дисконтиран паричен поток		Очакван процент на растеж Изискуема норма на възвръщаемост
Ненаблюдаеми входящи данни	Диапазон на оценките (среднопретеглена стойност) за ненаблюдаеми входящи данни 2024	Диапазон на оценките (среднопретеглена стойност) за ненаблюдаеми входящи данни 2023	Чувствителност на оценката на справедливата стойност към ненаблюдаеми входящи данни
Очакван процент на растеж	2.95-3.15% (3.05%)	3.00-3.20% (3.15%)	значително увеличение на очаквания темп на растеж би довело до по-висока справедлива стойност
Изискуема норма на възвръщаемост	10.80-11.30% (11.04%)	11.55-12.05% (11.81%)	значително увеличение на изискваната норма на възвръщаемост на собствения капитал би довело до по-ниска справедлива стойност

Ненаблюдаеми входящи данни са използвани за акции на местни финансови институции и са представени, както следва:

- Очакваният темп на растеж е изведен от очаквания темп на растеж на БВП на страната.
- Изискваната норма на възвръщаемост на собствения капитал се получава от безрисковата норма на възвръщаемост, коригирана с рисковата премия.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност (продължение)

Влияние на ненаблюдаемите входящи данни върху оценката на справедливата стойност от ниво 3 (продължение)

Въпреки че Банката вярва, че нейните оценки са подходящи, използването на различни методологии или предположения може да доведе до различни оценки на справедливата стойност. Използването на разумно възможни алтернативни предположения би довело до следното въздействие:

Вид финансови инструменти		Ефект върху справедливата стойност	
		Благоприятен	Неблагоприятен
Акции	2024:	585	(553)
	2023:	336	(420)

Благоприятните и неблагоприятните ефекти от използването на разумно възможни алтернативни допускания за оценката на капиталовите инструменти на финансовите институции са изчислени по отношение на горния и долния квартил на диапазона от оценки на Банката. Основните допускания, използвани в модела към 31 декември 2024 г., включват среднопретеглен очакван темп на растеж от 3.05% (с разумно възможни алтернативни допускания от 2.95% и 3.15%) и изискуема норма на възвръщаемост от 11.04% (с разумно възможни алтернативни допускания от 10.80% и 11.30%). Реализираната печалба/загуба за инструментите от ниво 3 се признава на ред "Печалби минус загуби от инвестиционни ценни книжа".

Процесите на оценяване, използвани от Банката

Банката използва широко приети модели за оценка за определяне на справедливата стойност на обичайни финансови инструменти като лихвени и валутни суапи и форуърди, за които се използват само наблюдавани пазарни данни и изискват малки управленски преценки. Наблюдавани цени или входящи данни за моделите обикновено са налични за борсово търгувани дългови или капиталови ценни книжа, борсови или обикновени извънборсови деривати. Наличието на наблюдавани пазарни цени и входящи данни за моделите намалява нуждата от управленски преценки и също така намалява несигурността, свързана с определянето на справедливата стойност.

Там, където за определянето на справедливата стойност на финансови инструменти са използвани оценителски методи, те се потвърждават спрямо исторически данни и публикувани прогнози, а където е възможно спрямо текущи или скорошни наблюдавани сделки с различни инструменти, като периодично се прави преглед от квалифициран персонал, различен от персонала, който ги е създал. Всички модели се одобряват преди да бъдат използвани и се коригират, за да бъде подсигурано, че изходящите данни отразяват действителна информация и сравними пазарни цени. Оценки на справедливата стойност, получени от модели, се коригират и с други фактори като ликвиден риск или

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

5. Управление на финансовия риск и справедлива стойност (продължение)

5.3 Справедливи стойности на финансови активи и пасиви (продължение)

Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност (продължение)

несигурност в модела до степента, до която пазарните участници биха ги взели под внимание при оценяване на инструментите. Справедливата стойност отразява кредитния риск на инструмента и включва корекции, които вземат под внимание кредитния риск на Банката и контрагента, когато е уместно.

Банката следва процеси и процедури за определяне на справедливата стойност, които са въведени на групово ниво от сектор „Пазарен и контрагентски риск“ на Групата. Някои от специфичните оценителски контроли включват: потвърждаване на наблюдаваното оценяване, повторно извършване на оценките съгласно модела, процес на преглед и одобрение на новите модели или промени в моделите, допълнителни настройки и бек-тестване спрямо наблюдавани пазарни сделки, когато такива са налични, анализи на значителни движения в оценките и др. Там, където за определяне на справедливата стойност са използвани оценки от трети страни, те се подлагат на преглед, за да се осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

Техники за оценяване

Справедливата стойност на извънборсовите деривативни финансови инструменти се определя като се дисконтират очакваните парични потоци, използвайки пазарни лихвени проценти към датата на оценка. Към извънборсовите деривативни инструменти се прилагат корекции за кредитен риск на контрагента и собствен кредитен риск там, където е приложимо. Двустранните корекции за кредитен риск вземат под внимание очакваните парични потоци между Банката и контрагентите ѝ, съответните условия на деривативните инструменти и ефекта на кредитния риск върху оценката на тези парични потоци. Когато е уместно, Банката взема под внимание и ефектите на всички споразумения за редуциране на кредитния риск, включително обезпечителни споразумения и рамкови споразумения за нетиране, при изчисляването на корекциите за оценка на кредитния риск (CVAs).

Банката определя справедливата стойност на дълговите инструменти, които притежава, като използва котировки от активни пазари за ценни книжа със сходен кредитен риск, матуритет и доходност или като използва метода на дисконтираните парични потоци.

Справедливата стойност на нерегистрираните за търговия капиталови инструменти се изчислява основно: 1) като се използват оценителски доклади от трети страни, основани на нетните активи на дружеството, в което е инвестирано и ръководството не извършва допълнителни корекции, 2) оценка на нетните активи, коригирани, където се прецени за необходимо.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**6 Нетен доход от лихви**

	2024 г.	2023 г.
Приходи от лихви и подобен приход		
Предоставени кредити на клиенти	789,947	617,521
Предоставени средства на банки	30,907	30,679
Ценни книжа в инвестиционен портфейл	109,075	76,852
Приход от лихви изчислен по метода на ефективната лихва	929,929	725,052
Деривативни инструменти	3,612	10,972
Ценни книжа в оборотен портфейл	448	635
Приход от лихви по финансов лизинг	2,106	2,144
Друг приход от лихви	6,166	13,751
Общо приход от лихви	936,095	738,803

Сумата на компенсиране на дисконтирането на ОКЗ (Приложение 18) в размер на 2,523 хил.лв. (2023 г.: 4,047 хил. лева) е включена в приходите от лихви по обезценени кредити и аванси.

Лихвените приходи включват начислени лихви по обезценени кредити на клиенти в размер на 15,974 хил. лева (2023 г.: 13,149 хил. лева), от които 1,320 хиляди лева (2023 г.: 1,441 хил. лева) остават дължими от клиенти към края на годината. Приходите от лихви включват 56,213 хил. лв. (2023: 40,029 хил.лв.) приходи от застрахователи, свързани с платени премии по застраховки от кредитополучателите като неразделна част от основната кредитна сделка.

	2024 г.	2023 г.
Разходи за лихви и подобен разход		
Депозити от клиенти	76,044	39,931
Хеджиращи инструменти	-	2,666
Депозити от банки	15,738	12,261
Други привлечени средства	70,846	46,444
Оперативен лизинг	214	120
Деривативни инструменти	787	624
Общо разход за лихви и подобен разход	163,629	102,046
Общо нетен доход от лихви	772,466	636,757

7 Нетен доход от такси и комисиони

	2024 г.	2023 г.
Приходи от такси и комисиони		
Преводи	57,671	50,271
Поддържане на сметки	48,390	43,625
Постъпления от продажба на услуги	34,524	31,281
Комисиони от покупко-продажба на валута	27,852	27,861
Такси свързани с кредитиране	21,657	16,720
Касови операции	19,592	17,680
Управление, попечителски услуги и търговия с ценни книжа	3,029	2,697
Други такси	2,304	1,232
Общо приходи от такси и комисиони от договори с клиенти	215,019	191,367
Договори за финансова гаранция и ангажименти за заем	3,627	3,430
Общо приходи от такси и комисионни	218,646	194,797

Приложения към финансовия отчет (продължение)

	2024 г.	2023 г.
Разходи за такси и комисиони		
Такси свързани с кредитиране	12,275	9,741
Преводи	38,841	31,391
Касови операции и кореспондентски сметки	1,696	1,774
Други такси	2,818	2,435
Управление, попечителски услуги и търговия с ценни книжа	1,116	855
Общо разходи за такси и комисионни	56,746	46,196
Общо нетен доход от такси и комисионни	161,900	148,601

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

8 Други оперативни приходи, нетно	2024 г.	2023 г.
Нетна печалба от отписване на финансови активи	3,336	4,669
Нетна печалба от продажба на дълготрайни активи	455	171
Приходи от наеми	123	129
Други (разходи)/приходи (Оперативен лизинг МСФО 16)	(67)	6
Нетна (загуба) от модификация на нереструктурирани кредити	(461)	(280)
Нетна печалба от продажба на заеми	6,404	-
Общо	9,790	4,695
9 Нетна печалба от търгуване	2024 г.	2023 г.
Нетен резултат от деривативни инструменти	-	1,642
<i>от които:</i>		
(Загуба) от деривативни инструменти – хеджиращи (Приложение 25)	-	3,182
Печалба от деривативни инструменти - нехеджиращи	-	(1,540)
Общо	-	1,642
10 Други разходи за дейността	2024 г.	2023 г.
Разходи за персонала (Приложение 11)	196,111	173,915
Амортизация на ДМА и активи с право на ползване (Приложение 21)	34,109	30,163
Разходи за софтуер	33,341	25,818
Ремонт и поддръжка	18,579	18,015
Външни услуги	15,609	16,257
Разходи, свързани със сделки	-	12,820
Реклама и маркетинг	11,366	11,920
Сигурност	11,170	9,265
Амортизация на нематериални активи (Приложение 22)	10,106	10,511
Други оперативни разходи	4,200	11,382
Разходи за командировки	1,887	1,925
Материали	1,784	1,751
Наеми по оперативен лизинг	1,466	1,343
Застраховки	827	927
Комуникации	850	838
Общо	341,405	326,850

Начислени суми през 2024 г. за предоставените услуги от регистрираните одитори за задължителен съвместен независим финансов одит, са следните: за КПМГ Одит ООД - 456 хил. лева без ДДС, за Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД - 96 хил. лева без ДДС.

През 2024 г. Банката е начислила суми за други незадължителни одиторски услуги, предоставени от КПМГ Одит ООД на обща стойност 194 хил. лева без ДДС и Бейкър Тили - 20 хил. лева без ДДС.

Начислени суми през 2023 г. за предоставените услуги от регистрираните одитори за задължителен съвместен независим финансов одит, са следните: за КПМГ Одит ООД - 434 хил. лева без ДДС, за Бейкър Тили Клиту и Партньори ООД - 84 хил. лева без ДДС.

През 2023 г. Банката е начислила суми за други незадължителни одиторски услуги, предоставени от КПМГ Одит ООД на обща стойност 257 хил. лева без ДДС и Бейкър Тили - 23 хил. лева без ДДС.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

11 Разходи за персонала	2024 г.	2023 г.
Заплати и други възнаграждения	161,775	136,399
Разходи за пенсионно осигуряване – планове с дефинирани вноски	17,654	14,916
Разходи за социално осигуряване	10,112	8,642
Други	5,820	13,156
Разходи за пенсионно осигуряване – планове с дефинирани доходи (Приложение 30)	750	802
Общо	196,111	173,915
12 Разходи от обезценка за кредитни загуби	2024 г.	2023 г.
Преизчислени загуби от провизии	(99,757)	(106,968)
Възникнали или закупени нови финансови активи	(30,091)	(23,509)
Общо (Приложение 18)	(129,848)	(130,477)
Възстановявания от отписвания	33,818	27,600
Провизии по задбалансови ангажименти – възстановени/(заделени)	85	(59)
Други (заделени)/възстановени загуби от обезценка	(1,146)	2,156
Разходи от обезценка за кредитни загуби	(97,091)	(100,780)

Други възстановени/(заделени) загуби от обезценка включват възстановени или начислени разходи за очаквани кредитни загуби през 2024 г. и 2023 г. съгласно МСФО 9 по финансови активи, различни от кредити предоставени на клиенти (ценни книжа, банкови депозити и др.).

13 Разход за данъци	2024 г.	2023 г.
(Приходи)/Разходи по отсрочени данъци (Приложение 28)	1,033	2,261
Данък за текущата година	47,451	32,528
Национален допълнителен данък	22,854	-
Общо	71,338	34,789

Данъкът се дължи по действителна ставка от 10% (2023 г.: 10%) върху коригираната печалба съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане.

Националният допълнителен данък е платим в размер на разликата между ефективната данъчна ставка по Втори стълб от 15% и ефективната данъчна ставка на Банката (ERT) през 2024 г.

Данъкът върху доходите от дейността се различава от теоретичната сума, която би възникнала в случай, че се приложи основната данъчна ставка, както следва:

	2024 г.	2024 г.	2023 г.	2023 г.
	Дан. ставка	Сума	Дан. ставка	Сума
Печалба преди данъци		483,542		342,869
Данък, изчислен по основната данъчна ставка	10%	48,354	10%	34,287
<i>Данъчен ефект от:</i>				
Разходи, непризнати за данъчни цели	(0.07%)	(263)	(0.54%)	(1,838)
Приходи, непризнати за данъчни цели	0.46%	2,243	1.69%	5,782
(Печалба)/ загуба, призната в друг всеобхватен доход	(0.37%)	(1,850)	(1.00%)	(3,442)
Национален допълнителен данък	4.73%	22,854		
Разход за данъци	14.75%	71,338	10.15%	34,789

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

13 Разходи за данъци (продължение)

Допълнителна информация за отсрочените данъци е представена в Приложение 28.

Втори Стълб данъци върху дохода

Законодателството по Втория Стълб, което въвежда минимална глобална данъчна ставка от 15% за мултинационални предприятия с консолидирани приходи над 750 милиона евро (национален допълнителен данък), е прието в България от 1 януари 2024 г. Текущата номинална ставка на корпоративния данък (КД) в България е 10%, а ефективната данъчна ставка по Втори Стълб е 15%.

Банката, като дъщерно дружество на мултинационално дружество с консолидирани приходи над 750 милиона евро, попада в обхвата на изискването за допълване на данъка по Втория Стълб. Банката прилага изключението за признаване и оповестяване на информация относно отсрочени данъчни активи и пасиви, свързани с данъци върху дохода по Втори Стълб, както е предвидено в измененията на МСС 12, издадени през май 2023 г. и одобрени от ЕС през ноември 2023 г.

Квалифицираният местен минимален данък за довнасяне (КМДД) е механизъм за събиране на данъци, който е на разположение на държавите, прилагащи директивата по стълб 2. Същността на QDMTT се състои в събирането на данъка за довнасяне на национално равнище, дори ако дружеството майка на дадена група е обхванато от разпоредбите за глобалния минимален данък в друга държава.

С измененията в българското законодателство се въвежда национален данък за довнасяне (местен данък за довнасяне) от 1 януари 2024 г., като целта е да се преодолее разликата между настоящата ставка на корпоративния данък от 10 % в България и ефективната данъчна ставка от 15 %, договорена на равнище ОИСР.

За периода, приключващ на 31 декември 2024 г., Банката е изчислила на национално ниво и частта на признатия за Евробанк България АД допълнителен данък върху реализираната печалба в размер на 22,854 хил. лв. Данъчните власти могат да проверяват Банката по всяко време за 5 годишен период, следващ отчетната данъчна година, като могат да наложат допълнителни данъци и глоби. Ръководството на Банката няма информация за събития, които могат потенциално да доведат до значителни данъчни задължения.

Последната пълна данъчна проверка приключи през 2014 г. и обхваща периода 2008 г. – 31.03.2013 г. по ЗДДС и 2008 г. – 31.12.2012 г. по ЗКПО.

14 Ефект на данъка върху печалбата върху всеобхватния доход

	Годината, завършваща на 31 декември 2024 г.			Годината, завършваща на 31 декември 2023 г.		
	Стойност преди данъци	Данъчни (разходи) / приходи	Стойност след данъци	Стойност преди данъци	Данъчни (разходи)/ приходи	Стойност след данъци
Ценни книжа, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	18,499	(1,850)	16,649	34,418	(3,442)	30,976
Промяна в справедливата стойност на имоти и оборудване	1,163	(116)	1,047	(667)	67	(600)
Преизчислени задължения по планове с дефинирани доходи	272	(27)	245	1,240	(124)	1,116
Общо	19,934	(1,993)	17,941	34,991	(3,499)	31,492

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

15 Пари и парични еквиваленти и салда при Централната банка	2024 г.	2023 г.
Пари и парични еквиваленти	218,056	202,852
Салда при Централната банка	2,162,490	2,162,686
Общо	2,380,546	2,365,538
<i>от които:</i>		
Задължителен резерв в БНБ в съответствие с Наредба 21 на БНБ	2,171,866	1,872,182

Задължителните резерви в БНБ представляват минималното ниво на средни месечни депозити, които Банката е задължена да поддържа по сметки в БНБ. Към края на 2024 г. и 2023 г. Банката е изпълнила задължението си да поддържа минимум 100% покритие на изискуемите резерви с парични средства в БНБ на месечна база. Тези суми могат да бъдат ползвани от Банката свободно на дневна база, при условие, че се поддържа определено средно месечно ниво на депозитите.

16 Предоставени средства на банки	2024 г.	2023 г.
Депозити в банки	1,180,884	783,264
Намалено с обезценка	(47)	(30)
Общо	1,180,837	783,234

В сумата на предоставените средства на други банки е включена начислена лихва в размер на 537 хиляди лева (2023 г.: 214 хиляди лева). Направените обезценки по МСФО 9 към края на 2024 г. възлизат на 47 хил. лв. (2023 г.: 30 хиляди лева).

Приблизително 100 % (2023 г.: 75%) от предоставените средства на други банки представляват депозити в банки, опериращи в страните членки на ОИСР (Организация за икономическо сътрудничество и развитие).

17 Ценни книжа в оборотен портфейл	2024 г.	2023 г.
Български държавни облигации	73,026	35,646
<i>от които заложенени</i>	5,455	5,323
Акции	1,630	1,626
Общо	74,656	37,272

Капиталови ценни книжа

- Листвани на фондова борса	1,630	1,626
-----------------------------	-------	-------

Дългови ценни книжа

- Листвани на фондова борса	73,026	35,646
<i>от които заложенени</i>	5,455	5,323

Облигациите включват начислена лихва в размер на 570 хиляди лева (2023 г.: 23 хиляди лева).

Печалба/ (загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	2024 г.	2023 г.
Дългови ценни книжа	407	1,095
Капиталови ценни книжа	75	(226)
Общо	482	869

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

18 Предоставени кредити и аванси на клиенти	2024 г.	2023 г.
- Потребителски кредити (включително кредитни карти)	3,771,631	3,245,705
- Малък бизнес	1,136,837	1,019,686
- Ипотечни кредити	4,592,947	3,671,461
- Корпоративни кредити	5,622,869	4,969,665
Кредити и аванси (брутни)	15,124,284	12,906,517
Минус разходи от обезценка за кредитни загуби	(384,640)	(366,275)
Нетна балансова стойност на кредитите и аванси на клиенти	14,739,644	12,540,242
В сумата на предоставените кредити и аванси е включена начислена лихва от 47,146 хиляди лева (2023 г.: 44,937 хиляди лева).		
	2024 г.	2023 г.
Десетте най-големи експозиции към клиенти	1,001,807	889,567
Процент от брутните кредити	6.62%	6.89%
Промените в провизиите за обезценка на кредити и аванси по класове са както следва:		

	31 декември 2024																
	Корпоративни				Ипотечни				Потребителски				Малък бизнес				
	12-месеч на ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	РОСИ	12-месеч на ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	РОСИ	12-месечна ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	РОСИ	12-месечна ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	РОСИ	Общо
Салдо към 1 януари	16,645	8,389	37,565	5,183	2,367	5,491	51,726	2,191	47,802	57,895	74,127	6,549	12,241	9,590	28,464	50	366,275
Нови кредити и аванси възникнали или закупени	1,627	-	-	-	488	-	-	-	26,855	-	-	-	1,122	-	-	-	30,092
Трансфери между фази																	
- с 12-месеца ОКЗ	1,501	(1,500)	(1)	-	1,376	(1,262)	(114)	-	8,103	(7,779)	(324)	-	4,139	(4,049)	(90)	-	-
- с ОКЗ за живота на кредита	(1,640)	1,913	(273)	-	(80)	723	(643)	-	(4,908)	6,658	(1,750)	-	(345)	476	(131)	-	-
- с ОКЗ за живота на обезценени кредити	(179)	(285)	464	-	(9)	(205)	214	-	(876)	(8,011)	8,887	-	(65)	(1,087)	1,152	-	-
Ефект от нетно преизчисление на ОКЗ	(2,136)	1,629	27,980	(1,905)	(810)	1,708	(12,717)	(485)	(13,260)	10,902	101,038	414	(8,898)	(1,067)	(2,620)	(16)	99,757
Отписани кредити и аванси/рекласифицирани в държани за продажба	-	-	(545)	-	-	-	(1,190)	-	-	-	(8,484)	(5,100)	-	-	(357)	-	(15,676)
Изписани кредити	-	-	(728)	(120)	-	-	(2,765)	-	-	-	(69,821)	(537)	-	-	(7,001)	(19)	(80,991)
Компенсирани на дисконтирането	-	-	(867)	-	-	-	(35)	-	-	-	(1,599)	-	-	-	(22)	-	(2,523)
Курсови разлики и други движения	(222)	(390)	13	-	(581)	(297)	(2,408)	(1)	(15,483)	6,977	2,343	-	(2,453)	(1,308)	1,516	-	(12,294)
Салдо към 31 декември	15,596	9,756	63,608	3,158	2,751	6,158	32,068	1,705	48,233	66,642	104,417	1,326	5,741	2,555	20,911	15	384,640

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

18. Предоставени кредити и аванси на клиенти (продължение)

	31 декември 2023																
	Корпоративни				Ипотечни				Потребителски				Малък бизнес				
	12-Месечни а ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	РОСИ	12-Месечни а ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	РОСИ	12-Месечни а ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	РОСИ	12-Месечни а ОКЗ	ОКЗ за живота на кредити фаза 2	ОКЗ за живота на обезценени кредити фаза 3	РОСИ	Общо
Салдо към 1 януари	17,427	9,577	58,954	7,950	2,765	9,511	76,081	4,130	23,289	26,289	50,598	8	10,339	8,434	40,828	604	347,187
Нови кредити и аванси възникнали или закупени	1,889	-	-	-	358	-	-	-	19,657	-	-	-	1,605	-	-	-	23,509
Трансфери между фази																	
- с 12-месеца ОКЗ	4,184	(2,164)	(2,020)	-	5,079	(4,111)	(968)	-	5,054	(4,729)	(325)	-	3,827	(3,245)	(582)	-	-
- с ОКЗ за живота на кредита	(1,238)	1,316	(78)	-	(222)	2,120	(1,898)	-	(1,875)	3,064	(1,189)	-	(1,014)	1,758	(744)	-	-
- с ОКЗ за живота на обезценени кредити	(95)	(107)	202	-	(38)	(566)	604	-	(232)	(3,702)	3,934	-	(51)	(760)	811	-	-
Ефект от нетно преизчисление на ОКЗ	(2,649)	2,491	22,227	-	(921)	1,064	2,222	-	(7,747)	15,288	58,325	-	2,571	5,597	8,500	-	106,968
Отписани кредити и аванси/рекламифицирани в държани за продажба	-	-	(865)	-	-	-	(629)	-	-	-	(6,634)	-	-	-	(67)	-	(8,195)
Изписани кредити	-	-	(30,614)	-	-	-	(12,895)	-	-	-	(38,031)	-	-	-	(11,762)	-	(93,302)
Компенсирани на дисконтирането	-	-	(1,815)	-	-	-	(37)	-	-	-	(2,182)	-	-	-	(13)	-	(4,047)
Курсови разлики и други движения	(2,873)	(2,724)	(8,426)	(2,767)	(4,654)	(2,527)	(10,754)	(1,939)	9,656	21,282	9,631	6,541	(5,036)	(2,194)	(8,507)	(554)	(5,845)
Салдо към 31 декември	16,645	8,389	37,565	5,183	2,367	5,491	51,726	2,191	47,802	57,895	74,127	6,549	12,241	9,590	28,464	50	366,275

Кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти към 31 Декември 2024 и 31 Декември 2023

	12-месечна ОКЗ фаза 1	ОКЗ за живота на кредита – необезценени фаза 2	ОКЗ за живота на кредита – обезценени фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2024 г.	989	37	1	1,027
Закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка	188	-	-	188
Увеличение на провизиите през годината	(726)	33	6	(687)
Валутни разлики и други движения	463	(36)	(1)	426
Салдо към 31 декември 2024 г.	914	34	6	954

	12-месечна ОКЗ фаза 1	ОКЗ за живота на кредита – необезценени фаза 2	ОКЗ за живота на кредита – обезценени фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	416	458	95	969
Закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка	793	-	-	793
Увеличение на провизиите през годината	(237)	(17)	(85)	(339)
Валутни разлики и други движения	17	(404)	(9)	(396)
Салдо към 31 декември 2023 г.	989	37	1	1,027

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

18. Предоставени кредити и аванси на клиенти (продължение)

	2024 г.	2023 г.
Салдо към 1 януари	366,275	347,187
Изписани кредити	(80,991)	(93,302)
Движение в печалби/загуби (Приложение 12)	129,849	130,477
Компенсиране на дисконтирането	(2,523)	(4,047)
Кредити и аванси, отписани през годината	(15,676)	(8,195)
Други движения (Разходи за събиране, валутни преоценки, модификации)	(12,294)	(5,845)
Салдо към 31 декември	384,640	366,275

19. Ценни книжа в инвестиционен портфейл

а) Ценни книжа в инвестиционен портфейл разпределение

	2024 г.	2023 г.
Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	34,558	26,614
Инвестиционни ценни книжа оценявани по амортизирана стойност	2,308,695	1,810,028
<i>от които заложен</i>	558,532	58,661
ОКЗ за инвестиционни ценни книжа оценявани по амортизирана стойност	(3,975)	(2,922)
Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход – дългови инструменти	1,125,148	1,155,858
<i>от които заложен</i>	502,768	286,321
Инвестиция във взаимни фондове оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	39,281

Общо **3,464,426** **3,028,859**

Капиталови Ценни книжа

- Нелиствани на фондова борса 34,558 65,895

Дългови Ценни книжа

- Листвани на фондова борса 2,862,760 2,389,938

- Нелиствани на фондова борса 567,108 573,026

Общо **3,464,426** **3,028,859**

б) Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Движението на инвестиционните ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход е представено в таблицата по-долу:

Балансова стойност към 31 декември 2024 г. **1,125,148**

Закупени ценни книжа	588,974
Продадени ценни книжа	(52,357)
Изменение в начислените лихви	1,424
Амортизация на скonto и премия	8,972
Намаление в справедливата стойност	18,389
Курсови разлики от преоценка	15,807
Падежирали	(611,919)

Балансова стойност към 31 декември 2023 г. **1,155,858**

Закупени ценни книжа	123,022
Продадени ценни книжа	(89,251)
Изменение в начислените лихви	68
Амортизация на скonto и премия	(28,149)
Намаление в справедливата стойност	67,110
Курсови разлики от преоценка	(8,074)
Падежирали	(160,378)

Балансова стойност към 31 декември 2022г. **1,251,510**

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

19 Ценни книжа в инвестиционен портфейл

б) Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Печалба, намалена със загуба и обезценка на инвестиционни ценни книжа

	2024 г.	2023 г.
Преоценъчен резерв, прехвърлен от друг всеобхватен доход в отчета за доходите	(665)	(421)
Печалба/ (загуба) от продажба на ценни книжа отчетени в друг всеобхватен доход	1,228	30
Печалба/ (загуба) отчетена от обезценка на ценни книжа в инвестиционен портфейл	6,729	3,399
Печалба/ (загуба) от операции с деривативни инструменти (хеджиращи)	-	1,616
Общо	7,292	4,624

в) Дългови ценни книжа по амортизирана стойност

	2024 г.	2023 г.
Облигации издадени от банки	1,591,058	792,161
ОКЗ на облигациите издадени от банки	(3,403)	(2,181)
Държавни облигации	350,169	526,710
ОКЗ на държавните облигации	(474)	(694)
Други корпоративни облигации	367,468	491,157
ОКЗ на Други корпоративни облигации	(98)	(47)
Общо	2,304,720	1,807,106

Движението на провизиите за обезценка на инвестиционните ценни книжа е представено в таблицата по-долу:

	Инвестиционни ценни книжа оценявани по амортизирана стойност	Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход
	12-месечна ОКЗ	12-месечна ОКЗ
Салдо към 01 Януари 2023	2,041	3,841
Нововъзникнали или купени финансови инструменти	1,319	337
Промени, дължащи се на промяна в рисковите параметри на ОКЗ (различни от трансферите)	(395)	(2,302)
Финансови активи отписани през периода	(43)	(616)
Салдо към 31 декември 2023	2,922	1,260
Нововъзникнали или купени финансови инструменти	1,077	131
Промени, дължащи се на промяна в рисковите параметри на ОКЗ (различни от трансферите)	91	56
Финансови активи отписани през периода	(115)	(80)
Салдо към 31 декември 2024	3,975	1,367

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**20 Инвестиционни имоти**

Инвестиционните имоти се държат с цел увеличаване на стойността на капитала и не се обитават от Банката

Справедлива стойност на инвестиционните имоти.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се актуализира с цел да отразява пазарните условия към края на отчетния период, като се използват оценителски доклади на лицензирано оценителско дружество. Справедливата стойност на инвестиционния имот е цената, която може да бъде получена при продажба на имота в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Най-добрият пример за справедлива стойност е текущата цена на активен пазар за подобни недвижими имоти. При липсата на подобна информация, оценката на справедливата стойност, извършена от външен оценител, се основава на скорошни цени на имоти в различно състояние или местоположение, с корекции отразяващи тези различия.

За целите на оповестяването справедливата стойност се основава на оценителски доклади, изготвени от оценителско дружество към края на отчетния период. При определяне на справедливи цени на имотите, ръководството на Банката прави преценка доколко на имотния пазар е налице достатъчна активност, която да осигурява сравними цени за обичайни сделки със сходни имоти.

Инвестиционни имоти	2024 г.	2023 г.
В началото на годината	441	488
Нетни загуби от промени в справедливата стойност	4	(75)
Модификации	-	28
В края на годината	445	441

Количествена информация за оценка на справедливата стойност чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3)

Вид недвижим имот	Справедлива стойност към 31/12/2024 г. в хиляди лева	Методи за оценка	Значими ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно претеглен) за 2024 г. в лева	Интервал (средно претеглен) за 2023 г. в лева	Връзка между ненаблюдаваните входящи данни и справедливата стойност
Земя	445	Подход на пазарните сравнения	Цена на м ²	13.13	13.02	Значително увеличение на цената на м ² ще доведе до по-висока справедлива стойност

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

21 Имоти и оборудване

	Земя и сгради	Подобрения на наети активи	Обзавеждане и инвентар	Земя и сгради - Активи с право на ползване	Автомобили - Активи с право на ползване	Общо имоти и оборудване
<i>Към 31 декември 2022 г.</i>						
Отчетна стойност	111,984	51,852	100,739	122,569	3,984	391,128
Натрупана амортизация	(521)	(22,709)	(47,583)	(40,673)	(1,458)	(112,944)
Балансова стойност	111,463	29,143	53,156	81,896	2,526	278,184
<i>Към 31 декември 2023 г.</i>						
В началото на периода	111,463	29,143	53,156	81,896	2,526	278,184
Новопридобити активи	11,091	11,145	19,151	3,768	1,727	46,882
Възникнали от придобиване /вливане	-	32	1,840	4,566	-	6,438
Преоценени и отписани	(3,559)	48	(1,292)	-	-	(4,803)
Трансфери	(82)	85	(3)	-	-	-
Прекратяване/ Модификации	-	-	-	9,208	(711)	8,497
Движение в натрупана амортизация						
Разход за амортизация (Приложение 10)	(2,875)	(2,543)	(8,553)	(15,280)	(912)	(30,163)
Прекратяване/ Модификации				4,164	752	4,916
В края на периода	116,038	37,910	64,299	88,322	3,382	309,951
Отчетна стойност	118,577	61,654	117,357	140,113	5,000	442,701
Натрупана амортизация	(2,539)	(23,744)	(53,058)	(51,791)	(1,618)	(132,750)
Балансова стойност	116,038	37,910	64,299	88,322	3,382	309,951
<i>Към 31 декември 2024 г.</i>						
В началото на периода	116,038	37,910	64,299	88,322	3,382	309,951
Новопридобити активи	6,681	13,074	19,528	3,624	2,114	45,021
Преоценени, обезценени и отписани	(3,233)	(814)	79	-	-	(3,968)
Трансфери	-	-	-	-	-	-
Прекратяване/ Модификации	-	-	-	1,297	(405)	892
Движение в натрупана амортизация						
Разходи за амортизации (Приложение 10)	(1,110)	(5,407)	(9,698)	(16,676)	(1,218)	(34,109)
Прекратяване/ Модификации				3,497	555	4,052
В края на периода	118,376	44,763	74,208	80,064	4,428	321,839
<i>Към 31 декември 2024 г.</i>						
Отчетна стойност	133,478	71,545	134,683	145,034	6,709	491,449
Натрупана амортизация	(15,102)	(26,782)	(60,475)	(64,970)	(2,281)	(169,610)
Балансова стойност	118,376	44,763	74,208	80,064	4,428	321,839

Таблицата по-долу показва каква би била стойността на Земята и сградите, ако те бяха оценени по цена на придобиване, намалена с амортизацията, получена след коригиране на преоценената сума:

	2024 г.	2023 г.
Земя и сгради по преоценена стойност	118,376	116,038
Преоценен резерв, нетно от данъци	(9,817)	(8,770)
Разлика между натрупаната амортизация, изчислена по цена на придобиване и по преоценена стойност, нетрансферирана към неразпределена печалба	1,792	629
Отсрочени данъци по преоценка	(1,091)	(974)
Земя и сгради по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация	109,260	106,923

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

21 Имоти и оборудване

Количествена информация за оценка на справедливата стойност чрез използването на значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3):

Вид недвижим имот	Справедлива стойност към 31.12.2024 г. в хил. лева	Методи за Оценка	Значими ненаблю- давани входящи данни	Интервал (средно претеглен) за 2024 г. в лева	Интервал (средно претеглен) за 2023 г. в лева
Земя	15,045	Метод на пазарните сравнения	Наем на м ²	12.42 - 1411.99 (457.25)	11.87 - 775.63 (451.92)
Офис	94,204	Метод на база на приходите	Цена на м ²	6.55 - 28.42 (18.86)	4.95 - 31.10 (19.61)
Офис	8,910	Метод на пазарните сравнения	Наем на м ²	59.11 - 3608.25 (1063.93)	58.53 - 3818.80 (1036.01)
Офис	217	Метод на историческата стойност	Цена на м ²	27.12	29.53
Общо	118,376				

Земята и сградите са класифицирани изцяло на Ниво 3 в йерархията на справедливата стойност. Равнението на движението на Ниво 3 за годината може да бъде видяно в таблиците, показани по-горе.

22 Нематериални активи и репутация

	Софтуер	Лицензи	Вътрешно разработени	Репутация	Общо нематериални активи
<i>Към 31 декември 2022 г.</i>					
Отчетна стойност	98,651	33,361	9,223	-	141,235
Натрупана амортизация	(39,962)	(17,492)	(3,209)	-	(60,663)
Балансова стойност	58,689	15,869	6,014	-	80,572
<i>Към 31 декември 2023 г.</i>					
В началото на периода	58,689	15,869	6,014	-	80,572
Възникнали от придобиване /вливане	1,506	-	-	82,126	83,632
Новопридобити активи	12,042	2,034	1,256	-	15,332
Преоценени и отписани	(4,376)	-	(8)	-	(4,384)
Трансфери	167	(167)	-	-	-
Разход за амортизация (Приложение 10)	(8,156)	(1,824)	(531)	-	(10,511)
В края на периода	59,872	15,912	6,731	82,126	164,641
<i>Към 31 декември 2023 г.</i>					
Отчетна стойност	105,906	26,640	9,438	82,126	224,110
Натрупана амортизация	(46,034)	(10,728)	(2,707)	-	(59,469)
Балансова стойност	59,872	15,912	6,731	82,126	164,641
<i>Към 31 декември 2024 г.</i>					
В началото на периода	59,872	15,912	6,731	82,126	164,641
Възникнали от придобиване /вливане	-	-	-	-	-
Новопридобити активи	23,225	18,028	999	-	42,252
Преоценени и отписани	(2,512)	-	-	-	(2,512)
Трансфери	-	-	-	-	-
Разход за амортизация (Приложение 10)	(6,900)	(2,677)	(529)	-	(10,106)
В края на периода	73,685	31,263	7,201	82,126	194,275

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

22 Нематериални активи (продължение)

Към 31 декември 2024	Софтуер	Лицензи	Вътрешно разработени	Репутация	Общо нематериални активи
Отчетна стойност	129,119	44,680	10,437	82,126	266,362
Натрупана амортизация	(55,434)	(13,417)	(3,236)	-	(72,087)
Балансова стойност	73,685	31,263	7,201	82,126	194,275

Тестване за обезценка на единица, генерираща парични потоци (ЕГП), съдържаща репутация

За целите на теста за обезценка, репутацията е изцяло разпределена към дейността на Банката по потребителско кредитиране, определена като ЕГПП.

Балансовата стойност на репутацията, разпределена към ЕГПП към 31 декември 2024 г., е 82,126 лв.(2023: 82,126 лв.)

През годината, приключваща на 31 декември 2024 г., не е призната загуба от обезценка на ЕГПП (2023 г.: нула).

Методология за оценяване

Банката счита, че справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, е подходяща база за оценка на възстановимата стойност на ЕГПП, определена чрез прилагане на дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат генерирани от продължаващото използване на активите на ЕГПП и тяхното окончателно освобождаване. Прогнозираните от Банката бъдещи парични потоци на ЕГПП за 3 години са в съответствие с официално одобрения тригодишен план, който вече отчита фактори като очакван пазарен растеж, инфлация, както и очаквания за бъдещи резултати, като се взема предвид минал опит и др. За екстраполиране на паричните потоци след тригодишния хоризонт е използван дългосрочен темп на растеж (темп на растеж на терминалната стойност). Темпът на нарастване на терминалната стойност се определя, като се вземат предвид фактори като очаквания дългосрочен темп на инфлация и темп на нарастване на реалния БВП на страната, и е в съответствие с предположението, което биха направили участниците на пазара. Прилаганият дисконтов процент е конструиран с помощта на методологията на модела за ценообразуване на капиталовите активи (CAPM) на базата на лихвения процент по 10-годишните държавни облигации, коригиран с рискова премия, за да отрази както повишения риск от инвестиране в акции като цяло, така и систематичния риск на конкретната ЕГПП. Дисконтирането на бюджетиранияте КФ и терминалните стойности се извършва на база парични потоци след данъчно облагане. Поради разчитането на ненаблюдаеми входящи данни, справедливата стойност на репутацията при нашите тестове за обезценка е класифицирана като ниво 3 в йерархията на справедливите стойности.

Основни предположения при изчисляването на справедливата стойност

Ключовите предположения, използвани при изчисляването на справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, са следните:

Стойностите, определени за ключовите предположения, представляват оценката на ръководството за бъдещите тенденции в съответния сектор и са базирани на исторически данни от външни и вътрешни източници.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**22 Нематериални активи и репутация (продължение)****Основни предположения при изчисляването на справедливата стойност (продължение)**

ЕГПП	Бюджетиран Нетни оперативни приходи (средно за три години)	Дисконтов процент	Темп на растеж след първоначалния паричен поток
Потребителско кредитиране на банката	9%	14.5%	2%

Разходите за освобождаване от активи се изчисляват като процент от активите и се основават на наблюдаваните средни стойности от световните практики в сектора (2-4%).

Чувствителност на основните предположения

Възстановимата стойност на ЕГПП е чувствителна към горните ключови предположения. Като се вземат предвид следните разумно възможни вариации в ключовите предположения:

- Намаление на нетния оперативен доход с до 3% или,
- намаление на терминалния темп на растеж с 0,5 % или,
- увеличение на дисконтовия процент с 1%,

репутацията на оставащата ЕГПП все още ще бъде възстановима и няма да е необходима обезценка. Основните предположения, описани по-горе, могат да се променят при промяна на икономическите и пазарните условия. Банката преценява, че разумно възможните промени в тези предположения не биха довели до намаляване на възстановимата стойност на нито една от двете ЕГПП под балансовата стойност

23 Други активи**2024 г.****2023 г.**

Преводи	90,160	66,614
Разходи за бъдещи периоди	37,162	28,324
Други дебитори	24,662	27,648
Активи за препродажба	13,474	14,323
Други активи	2,796	1,297
Материали	1 053	815
Минус: обезценка на други финансови активи	(6,011)	(3,770)
Общо	163,296	135,251

Финансовите активи, включени в Други активи, са в размер на 11,607 хиляди лева (2023 г.: 91,789 хиляди лева). Натрупаната обезценка на финансовите активи е в размер на 6,011 хиляди лева (2023 г.: 3,770 хиляди лева). Нефинансовите активи в размер на 51,689 хиляди лева (2023 г.: 43,462 хиляди лева) се очаква да бъдат използвани в рамките на 12 месеца.

Обезценка на други активи**2024 г.****2023 г.**

Начално салдо към 1 януари	3,770	3,829
Начислени обезценки в отчета за доходите	2,904	379
Освободени обезценки в отчета за доходите	(30)	(1)
Увеличени/(Използвани) през годината	(633)	(437)
Крайно салдо към 31 декември	6,011	3,770

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

24 Привлечени средства от банки	2024 г.	2023 г.
Разплащателни сметки	24,568	6,881
Депозити на други банки	948,495	134,024
Общо	973,063	140,905

25 Деривативни финансови инструменти

Банката сключва следните договори за деривативни инструменти, както с цел хеджиране, така и за нехеджиращи (бизнес) цели: валутни форуърди, валутни суапи, лихвени суапи, между-валутни лихвени суапи в различни валути, форуърдни договори с фиксиран лихвен процент (FRA), валутни опции и лихвени опции.

Договорите за валутни форуърди представляват задължение определена сума от дадена валута да бъде обменена за друга валута по определен обменен курс на конкретна бъдеща дата. Тъй като валутните форуърди са извънборсови сделки, те могат да бъдат структурирани така, че точно да отговарят на изискванията на клиентите по отношение на размера, точната бъдеща дата и използваната валутна двойка.

Валутните суапи представляват ангажимент за обмен на един набор от парични потоци срещу друг. Икономическият резултат от суапите е размяна на валути или комбинация от валути и лихвени проценти (при лихвени суапи в различни валути). Кредитният риск за Банката се представя чрез потенциалните разходи за замяна на договорите за суап, в случай, че съответните контрагенти не изпълнят задължението си. Тъй като при валутните суапи се изисква размяна на главниците в съответните валути в края на договора (съответно засилената значимост на ефекта на дифузия), профилът на потенциалната кредитна експозиция обикновено е възходящ.

Тези рискове и съответно настояща справедлива стойност и потенциална бъдеща кредитна експозиция (включително като дял от съответните условни стойности) се следят както текущо, така и в перспектива. За да контролира поетия кредитен риск, Банката изготвя кредитни оценки на контрагентите, прилагайки подобни техники, които използва при кредитната си дейност.

Лихвените суапи са ангажименти за обмен на един набор от парични потоци за друг. Икономическият резултат от суапите е обмен на лихвени проценти. Профилите на очакваната и максималната кредитни експозиции по лихвени суапи се оценяват непосредствено преди сключването им с помощта на финансово моделиране. Те зависят от „ефекта на дифузия“ (волатилността на базисния инструмент и други стохастични свойства) и „ефекта на амортизация“ (изтичането на живота на сделката с изминаване на времето). Експозицията достига своя пик в междинна точка от живота на суаповата сделка. Тъй като самите условни суми не биват разменяни, сумата, изложена на кредитен риск, представлява относително малък процент от условния размер при обичайни условия на пазара.

Форуърдният договор с фиксиран лихвен процент (FRA) представлява сделка между два контрагента, при която една от страните (купувачът или заемащият „дълга позиция“) се съгласява да направи предварително известно лихвено плащане към другата страна (продавача или заемащия „къса“ позиция) на определена бъдеща дата, като продавачът се съгласява да направи лихвено плащане към купувача на базата на неизвестен към момента на сключването на сделката процент, който ще бъде определен при изтичането на договора. Повечето FRA договори се базират на добре установен референтен лихвен процент като например доларов LIBOR или EURIBOR.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

Опциите са финансови инструменти, които предоставят на едната страна правото, но не и задължението, да закупи или продаде базовия актив от или на друга страна, при фиксирана цена за определен период от време или на определена предварително конкретна бъдеща дата. Опциите

обикновено не са свързани с периодични плащания, а се характеризират със заплащане на премия при сключването на договора и окончателно изплащане на съответната дължима сума при упражняването на правото. Обикновено ефектът на дифузия е по-силен от ограничения ефект на амортизация – дългите времеви периоди се транслират в по-широки диапазони на движение на базовата променлива, което би могло да доведе до голяма кредитна експозиция, свързана с опцията (при закупени опции).

Условните суми по някои видове финансови инструменти представляват база за сравнение с инструментите в баланса на Банката, но не е задължително те да са индикатор за размера на бъдещите парични потоци, свързани с инструмента или за настоящата му справедлива стойност и следователно не представляват измерител за експозицията на Банката към кредитен или пазарен риск. Деривативните инструменти могат да доведат до положителен резултат (активи) или отрицателен резултат (пасиви) като следствие от флукуациите на пазарните лихвени проценти или обменни курсове и съпоставянето на тези променливи със заложените в договора условия. Общата договорна или условна сума на наличните деривативни финансови инструменти, степента до която те са печеливши или губещи, и съответно агрегираната справедлива стойност на деривативните финансови активи и пасиви, могат да варират значително в някои случаи.

Справедливите стойности на деривативните инструменти са посочени по-долу:

	Справедлива стойност		
	Номинална стойност	Активи	Пасиви
Към 31 декември 2024 г.			
Деривати, държани за търгуване, които не отговарят на изискванията за деривати държани за хеджиране			
Валутни деривати			
Валутни форуърди	-	-	-
Извънборсови валутни суапи	708,431	1,020	631
Общо валутни деривати	708,431	1,020	631
Лихвени деривати			
Извънборсови лихвени суапи	824,256	32,485	35,176
Извънборсови лихвени опции купени и продадени	-	-	-
Общо лихвени деривати	824,256	32,485	35,176
Деривати за хеджиране			
Извънборсови лихвени суапи	-	-	-
Общо признати деривативни активи/пасиви	-	33,505	35,807
	Справедлива стойност		
	Номинална стойност	Активи	Пасиви
Към 31 декември 2023 г.			
Деривати, държани за търгуване, които не отговарят на изискванията за деривати държани за хеджиране			
Валутни деривати			
Извънборсови валутни суапи	-	-	-
Общо валутни деривати	544,038	175	523
Лихвени деривати	544,038	175	523

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

25 Деривативни финансови инструменти (продължение)

Извънборсови лихвени суапи

Извънборсови лихвени опции купени и продадени

Общо лихвени деривати

Деривати за хеджиране

Извънборсови лихвени суапи

Общо извънборсови лихвени деривати за хеджиране

Общо признати деривативни активи/пасиви

Банката хеджира част от лихвеният си риск, произтичащ от евентуалното намаление в справедливата стойност на облигации с фиксиран лихвен процент, деноминирани в чуждестранна валута, като използва лихвени суапи.

За допълнителна информация относно хеджирането на справедлива стойност вижте бележка 2.2.3 Деривативни финансови инструменти

31 Декември 2024

Лихвен риск	Номинална стойност	Балансова стойност		Нота в отчета за финансовото състояние, в която е включен хеджиращият инструмент	Натрупана сума в промяната на справедлива стойност на хеджа	Изменение в справедливата стойност	Промяна в справедливата стойност
		Вземания	Задължения				
Хеджирани дългови ценни книжа	-	-	-	Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход —дългови инструменти	31,634	-	-
Балансовата стойност на инструментите, представени в горната таблица към 31 декември, е нула, тъй като всички хеджиращи взаимоотношения са прекратени в края на годината.							

31 Декември 2023

Лихвен риск	Номинална стойност	Балансова стойност		Нота в отчета за финансовото състояние, в която е включен хеджиращият инструмент	Натрупана сума в промяната на справедлива стойност на хеджа	Изменение в справедливата стойност	Промяна в справедливата стойност
		Вземания	Задължения				
Лихвени суапове - хеджиране на дългови ценни книжа	-	-	-	Деривативни финансови инструменти	-	(318)	-
Хеджирани дългови ценни книжа	-	-	-	Инвестиционни ценни книжа оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход — дългови инструменти	42,826	3,500	3,182

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

26 Привлечени средства от клиенти	2024 г.	2023 г.
Големи корпоративни клиенти	3,558,429	3,567,444
Средни корпоративни клиенти	1,000,273	880,301
Общо корпоративни клиенти	4,558,702	4,447,745
Клиенти на дребно	12,682,615	11,205,896
Общо	17,241,317	15,653,641

В привлечените средства от клиенти са включени задължения по начислени лихви, възлизащи на 72,616 хиляди лева (2023 г.: 38,378 хиляди лева).

27 Други привлечени средства	2024 г.	2023 г.
Получен кредит във връзка с минималното изискване за собствени средства и допустими задължения (MREL) Юробанк С.А.	810,779	810,688
Подчинен кредит от Юробанк С.А.	216,752	217,036
Получени кредити от Българската банка за развитие	2,839	8,525
IFC loan	275,221	-
Общо	1,305,591	1,036,249

Движението на задълженията, произтичащи от финансиращите дейности, е представено в таблицата по-долу:

	2024 г.	2023 г.
Салдо към 1 януари	1,036,249	475,598
Получено ново финансиране	273,816	557,412
Изплащане на дългосрочен дълг (главница)	(5,654)	(5,654)
Разход за лихви	68,078	46,445
Платени лихви	(66,898)	(37,552)
Салдо към 31 декември	1,305,591	1,036,249

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

27 Други привлечени средства (продължение)

а) Кредити, получени от Българската банка за развитие

През юли 2015 г. Юробанк България АД и Българската банка за развитие подписаха договор за кредит по партньорска програма “НАПРЕД” за индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес, в размер на 30,000 хиляди лева. Средствата от кредита се усвояват на три равни транша от по 10,000 хиляди лева всеки, в рамките на съответно договорения период за усвояване. Към 31 декември 2024 г. общата сума на задължението е 1,772 хиляди лева. (2023 г.: 5,322 хиляди лева).

С придобиването на Банка Пиреос България АД, Юробанк България АД наследи договор за заем от Българската банка за развитие по партньорска програма “НАПРЕД”. Договорът за заем е сключен при сходни условия с този, получен от Пощенска банка през 2015 г. – за индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес и комбиниране на финансиране и споделяне на риска. Към 31 декември 2024 г. общата сума на задължението е 1,067 хиляди лева (2023 г.: 3,203 хиляди лева).

б) Споразумения между Юробанк България и Международната Финансова Корпорация (IFC), член на групата на Световната Банка

През февруари 2012 г. Юробанк България АД и Международната Финансова Корпорация (IFC), член на Световната Банка, договориха Споразумение за Търговско Финансиране за подпомагане на търговски сделки на местно ниво под формата на краткосрочно финансиране на пред експортни/импортни трансакции, предоставяне на гаранции и акредитиви, в размер на 20,000 хиляди щатски долара. През декември 2013 г. размерът на лимита бе увеличен до 40,000 хиляди щатски долара. Към 31 декември 2024 г. и 2023 г. използваният лимит по тази кредитна линия е 0 лева.

През септември 2024 г. „Юробанк България“ АД подписа нов договор за заем с Международната финансова корпорация за общата сума от 140 000 хил. евро (273,816 хил. лв.), състоящ се от два транша: 56,000 хил. евро (получен на 07.10.24 г.) и 84,000 хил. евро (получен на 20.12.24 г.). Целта на Заема е да предостави на „Юробанк България“ АД финансиране, което да бъде използвано за финансиране на нейните кредитни операции единствено по отношение на допустимите подзаеми, като 50% от Заема е предназначен за финансиране на зелени кредити на допустими подзаематели и 50% от Заема е предназначен за финансиране на микро-, малки или средни предприятия, чиито собственици са жени.

в) Кредит от Юробанк С.А (дълг по линията на МИСКПЗ)

Съгласно Директива 2014/59 (Директива за възстановяване и реструктуриране на банки или BRRD), изменена с Директива 2019/879 (BRRD II), която беше транспонирана в българското законодателство съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, от Европейските банки се изисква да отговарят на минималното трябва да спазват от 1 януари 2024 г., когато междинните обвързващи цели са в сила от 1 януари 2022 г.

През декември 2021 г. Юробанк България АД получи вътрешно-групов заем от Юробанк С.А. в размер на 75,000 хиляди евро (146,678 хиляди лева) за покриване на регулаторното минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014. През декември 2023 г. срокът на кредита беше удължен и към 31 декември 2024 г. общата сума на задължението по заема е в размер на 146 884 хил. лева (2023 г.: 146 797 хил. лева).

През юни 2022 г. Юробанк България АД получи нов вътрешно-групов заем от Юробанк С.А. в размер на 50,000 хиляди евро (97,792 хиляди лева) за допълване на покритието до регулаторноторно

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**27 Други привлечени средства (продължение)**

минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014. Към 31 декември 2024, общата сума на задължението по заема е в размер на 97,869 хиляди лева (2023: 97,869 хиляди лева).

През декември 2022 г. Юробанк България АД получи нов вътрешногрупов заем от Eurobank S.A. в размер на 110,000 хил. евро (215,141 хиляди лева). Регулаторът одобри заемът да бъде включен в капитала от втори ред като подчинен заем. Към 31 декември 2024 г. непогасеното салдо по заема е в размер на 216,752 хиляди лева (2023: 217,036 хиляди лева).

През март 2023 г. Юробанк България АД получи нов вътрешногрупов заем от Eurobank S.A. в размер на 50,000 хил. евро (97,792 хиляди лева). Целта на заема е да покрие регулаторните изисквания за MREL в съответствие с Регламент (ЕС) № 806/2014. Към 31 декември 2024 г. непогасеното салдо по заема е в размер на 97,825 хиляди лева.

През юни 2023 г. Юробанк България АД получи нов вътрешногрупов заем от Eurobank S.A. в размер на 135,000 хил. евро (264,037 хиляди лева). Целта на заема е да покрие регулаторните изисквания за MREL в съответствие с Регламент (ЕС) № 806/2014. Към 31 декември 2024 г. непогасеното салдо по заема е в размер на 272,239 хиляди лева.

През декември 2023 г. Юробанк България АД получи нов вътрешногрупов заем от Eurobank S.A. в размер на 100,000 хил. евро (195,583 хиляди лева). Целта на заема е да покрие регулаторните изисквания за MREL в съответствие с Регламент (ЕС) № 806/2014. Към 31 декември 2024 г. непогасеното салдо по заема е в размер на 195,962 хиляди лева.

28 Отсрочени данъци

Отсроченият данък е изчислен върху всички временни разлики по балансовия пасивен метод като е използвана данъчна ставка от 10% (2023 г.: 10%). Движението на отсрочените данъци е както следва:

	2024 г.	2023 г.
Отсрочени данъчни активи в началото на годината	(4,734)	(7,053)
Отсрочени данъчни пасиви, признати в друг всеобхватен доход, нетно	143	58
(Приходи)/разходи по отсрочени данъци (Приложение 13)	1,033	2,261
Нетно отсрочени данъчни (активи)/пасиви в края на годината	(3,558)	(4,734)

Отсрочени данъчни активи и пасиви се отнасят до следните елементи:

	2024 г.	2023 г.
Отсрочени данъчни пасиви		
Ускорена амортизация	9,331	7,899
Преоценка на дълготрайни активи	1,091	975
Печалба от замяна на акции	519	519
Отсрочени данъчни пасиви свързани с печалба по придобиване (справедлива стойност на кредити, акции)	311	311
Договори отчитани по МСФО 16	7,793	6,010
	19,045	15,714
Отсрочени данъчни активи		
Начисления за неизползвани отпуски	193	179
Провизии по съдебни дела	1,237	1,399
Задължения по планове с дефинирани доходи	1,138	952
Отсрочен данъчен актив свързан с актюерски загуби	(699)	(672)
Отсрочен данъчен актив по провизии за реструктуриране	1,703	2,823

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

28 Отсрочени данъци (продължение)	2024 г.	2023 г.
Отсрочени данъчни активи свързани с печалба по придобиване (справедлива стойност на ценни книжа, гаранции/акредитиви)	7,160	7,274
Други временни разлики	4,510	2,950
Договори отчитани по МСФО 16	7,361	5,543
Общо	22,603	20,448

(Приход)/разход по отсрочени данъци, посочени в отчета за доходите, произтича от следните временни разлики:

	2024 г.	2023 г.
Амортизация	1,431	1,865
Начисления за неизползвани отпуски	(15)	(57)
Провизии по съдебни дела и задбалансови задължения	162	(206)
Други временни разлики	(1,559)	(735)
Провизии за реструктуриране и за други задължения	1,121	(2,195)
Задължения по планове с дефинирани доходи	(186)	(66)
Разход по отсрочени данъци, признати за погасени кредити от Банка Пиреос	114	3,129
Отложен данъчен актив инв.имот по МСФО 16	-	521
Отложен данъчен пасив – договори по МСФО 16	1,784	1,641
Отложен данъчен актив – договори по МСФО 16	(1,819)	(1,636)
(Приходи)/ разходи по отсрочени данъци (Приложение 13)	1,033	2,261

29 Провизии по други пасиви**(а) Съдебни процедури**

Банката е страна в съдебни процедури, възникващи в нормалния ход на дейността ѝ. Периодът, в който се очакват изходящи парични потоци във връзка със съдебни дела не може да бъде точно определен. Базирайки се на преценка на Ръководството, се очаква до две години изходящият поток да бъде реализиран. По-детайлна информация е представена в Приложение 35 (а). В таблицата по-долу е представено движението на провизиите по съдебните искове:

Провизии по съдебни спорове	2024 г.	2023 г.
Начално салдо към 1 януари	14,065	11,933
Произтичащи от придобиването	-	107
Начислени в отчета за доходите	2,885	4,250
Използвани през годината	(1,713)	(1,809)
Освободени през годината	(2,799)	(446)
Валутна преоценка	(16)	30
Крайно салдо	12,422	14,065

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**29 Провизии по други пасиви (продължение)****(б) Провизии за реструктуриране**

През 2023 г. Банката признава провизии за реструктуриране в съответствие с МСС 37, след одобрението на официален план за реструктуриране с оглед на придобиването на BNP Personal Finance. Планът предвижда оптимизиране на местоположението на клоновете и персонала и се очаква да се осъществи в тригодишен хоризонт, след сливането.

Таблицата по - долу показва движението на провизиите по реструктуриране:

Провизии по реструктуриране	2024 г.	2023 г.
Начално салдо към 1 януари	18,353	304
Начислени към отчета за доходите	-	20,735
Използвани през годината	(3,803)	(2,686)
Крайно салдо	14,550	18,353

(в) Заложени активи

Активи са заложени като обезпечение по бюджетни сметки и по получено дългосрочно финансиране от Българска банка за развитие и по Споразумение за заем на ценни книжа с Дойче Банк. В съответствие с националното законодателство Банката поддържа задължителните резерви в БНБ, изчислени като процент върху депозитната база, основно за обезпечаване на ликвидността:

	Активи		Съответни пасиви	
	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
Пари по сметки в БНБ (задължителни резерви)	2,162,502	1,872,182	19,151,597	16,593,431
ЦК заложени по бюджетни сметки	204,642	207,745	144,146	146,696
Инвестиционни ценни книжа (заложени по репо споразумение)	862,112	142,560	827,224	134,024
Кредити, заложени във връзка с дългосрочно финансиране	5,444	6,203	2,839	8,525
Общо	3,234,700	2,228,690	20,125,806	16,882,676

Заложените финансови активи, служещи като обезпечения по задължения (включващи сумите, отразени по-горе), към 31 декември 2024 г. са 3,234,700 хил. лв. (2023 г.: 2,228,690 хил. лв.). Тези трансакции са направени при обичайни условия за стандартно кредитиране, за наети/отдадени под наем ценни книжа, както и изискванията, определени за размяна, когато Банката участва като посредник.

Сумата от 277 хил. лева (2023 г.: 299 хил. лева) е блокирана по сметката в БНБ, свързана с оспорвано постановление на съда. Заложените средства по Споразумение за кредитна подкрепа са 2,959 хил. лева (2023 г.: 32,856 хил. лева).

Банката е установила, че задържа всички рискове и ползи от заложените кредити и ценни книжа за търгуване в инвестиционен портфейл и поради това тези активи не са били отписани. Съответните пасиви са признати в „Привлечени средства от клиенти“ (Приложение 26) и „Други привлечени средства“ (Приложение 27).

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**30 Задължения по планове с дефинирани доходи**

МСС 19 „Доходи на наети лица“ установява принципа, че разходите за доходи на персонала трябва да се признават в периода, в който са заработени от служителя, а не когато са платени или дължими. Плановите с дефинирани доходи включват актюерски допускания при измерването на задълженията и разходите. В следствие на това възниква актюерска печалба и загуба. Задълженията се изчисляват чрез дисконтиране, тъй като те биха могли да бъдат уредени много години, след като наетите лица са ги заработили.

Според ревизирания МСС 19, задължението за доходи на наети лица, признато в баланса в края на годината трябва да е равно на задължението в баланса към началото на годината след ефекта от:

- разходи за текущ трудов стаж;
- разходи за лихви;
- вноски на работодателите;
- изплатени обезщетения;
- печалби или загуби от свиване или уреждане на плана;
- печалби или загуби в актюерските задължения или активите на плана.

Задължения по планове с дефинирани доходи	2024 г.	2023 г.
Задължения по планове с дефинирани доходи към 1 януари	4,026	3,389
Произтичащи от придобиването	-	1,225
Разходи за текущ трудов стаж	605	679
Разходи за лихви	145	123
Изплатени обезщетения	(115)	(150)
Преизчисление	(272)	(1,240)
Задължения по планове с дефинирани доходи към 31 декември	4,389	4,026
Разходи, признати в отчета за доходите		
Разходи за текущ трудов стаж	605	679
Разходи за лихви	145	123
Обща сума, включена в разходите за персонал (Приложение 11)	750	802
Общо преизчисление признато в отчета за всеобхватния доход	(272)	(1,240)

Значителни актюерски предположения:

Норма на дисконтиране	2024 г.	2023 г.
	3.06%	3.65%

Процент на бъдещо увеличение на заплатите:

2024 г.:	4.00%	4.00%
2025 г.:	4.00%	4.00%
2026 г.:	4.00%	3.00%

МСС 19 изисква използването на дисконтов фактор, определен чрез позоваване на доходността на висококачествени корпоративни облигации или ДЦК към отчетната дата, ако няма „дълбок“ пазар за подобен дълг. Дисконтовият фактор трябва да отразява процентът, при който задълженията се очаква да бъдат изцяло уредени. Дисконтовият фактор се определя на базата на доходността по дългосрочни ДЦК с фиксиран лихвен процент, емитирани от българското правителство.

Анализ на чувствителността

Количественият анализ на чувствителността, основан на разумно очаквани промени на значими актюерски допускания към 31 декември 2024 година, включва:

Увеличение/намаление на дисконтовия фактор с 0.5% би довело до понижение/увеличение на стандартните законови задължения за обезщетение при пенсиониране с 3.7% или 162 хил. лева / с 3.9% или 177 хил. лева.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**30. Задължения по планове с дефинирани доходи**

Увеличение/намаление на бъдещите предполагаеми увеличения на работните заплати с 0.5% би довело до повишение/намаление на стандартните законови задължения за обезщетение при пенсиониране с 3.8% или 167 хил.лева / с 3.7% или 162 хил. лева.

Анализът на чувствителността, описан по-горе, е основан на промяна в определени допускания при непроменени стойности на останалите допускания. В действителност подобно предположение е малко вероятно да се случи и при промени в някои от допусканията може да има корелация със стойностите на други допускания.

Методите и допусканията, използвани при изготвянето на горния анализ на чувствителността, са прилагани последователно при определянето на задълженията по планове с дефинирани доходи и не са променяни спрямо предходната година.

31 Други пасиви	2024 г.	2023 г.
Лизингови задължения	85,046	92,034
Други кредитори	85,689	68,165
Начислени разходи	55,361	46,817
Задължения за данъци различни от корпоративен данък	10,121	7,312
Начисления за неизползвани отпуски	1,917	1,786
Други	891	1,227
Приходи за бъдещи периоди	334	334
Общо	239,359	217,675

Към 31 декември 2024 г. финансовите пасиви, включени в Други пасиви, са в размер на 215,723 хиляди лева (2023 г.: 196,526 хиляди лева).

32 Капитал, резерви и дивиденди**а) Акционерен капитал**

Към 31 декември 2024 г. общият брой на акциите на Юробанк България АД е 560,323,302 с номинал стойност 1 лев на акция. Юробанк С.А. притежава пряко 99.99% и 0.01% се притежават от миноритарни акционери (31 декември 2023 г.: 99.99% пряко притежавани от Юробанк С.А., другите 0.01% се притежават от миноритарни акционери).

б) Същност и предназначение на резервите*i) Фонд резервен*

Съгласно чл. 246 от Търговския закон в България, Банката трябва да заделя една десета от печалбата във фонд „Законови резерви“, докато не достигне една десета от собствения капитал на Банката. Средствата от резерва могат да се използват само за покриване на загуби от текущата или от предходната година. Съгласно банковото законодателство средствата, акумулирани в сметката за законови резерви, не могат да бъдат разпределени като дивидент без съгласието на местния банков регулатор.

ii) Резерв от промяна в справедливата стойност (преоценъчен резерв)

Резервът от промяна на справедлива стойност включва нетната промяна в справедливата стойност на дълговите ценни книжа с натрупване, измерена в FVOCI, докато активите не бъдат отписани или рекласифицирани. Резервът се коригира със сумата на натрупаната загуба по сметката за обезценка (Приложение 2.2.10)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**32. Капитал, резерви и дивиденди (продължение)***и) Преоценъчен резерв от собствени имоти*

Преоценъчният резерв на собствени имоти включва промените в справедливата стойност на земя и сгради доколкото Банката прилага преоценъчния метод по МСС16. Този метод предполага, че активът се отчита по преоценената му стойност, представляваща неговата справедлива стойност към датата на преоценка и последваща амортизация и обезценка, при условие, че справедливата стойност може да бъде надеждно определена (Приложение 2.2.7).

в) Дивиденди

Банката не е изплатила ивиденти на акционерите през 2024 г. и 2023 г.

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**33 Парични средства и еквиваленти**

За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и еквиваленти се състоят от следните активи с падеж до 90 дни от датата на възникване:

	2024 г.	2023 г.
Пари и парични еквиваленти (Приложение 15)	218,056	202,852
Парични средства в БНБ с изключение на минималното ниво на задължителни резерви	1,076,568	1,226,628
Предоставени средства на банки	1,177,927	750,405
Общо парични средства и еквиваленти	2,472,551	2,179,885
Намалени с обезценка	(60)	(62)
Общо парични средства и еквиваленти - нетно	2,472,491	2,179,823

50% от минималното ниво на задължителните резерви, държани в БНБ, се считат за част от паричните средства и еквиваленти, тъй като Банката може да ги използва по всяко време, без да е необходимо да заплаща лихва.

34 Сделки със свързани лица

Юробанк Ергасиас Сървисиз енд Холдингс С.А. („Юробанк Холдингс“) е компания майка на Юробанк С.А.

След промените в акционерния капитал на Юробанк Холдингс през третото тримесечие на 2024 г. Феърфакс Груп (Феърфакс) притежава 33,29% от общия брой права на глас на Юробанк Холдингс към 31 декември 2024 г. (31 декември 2023 г.: 32,93%) и се счита, че има значително влияние върху Юробанк Холдингс. На 7 февруари 2025 г. Юробанк Холдингс обяви, че е била информирана от Fairfax, че след продажбата на 80 млн. обикновени акции на Юробанк Холдингс на 23 януари 2025 г. притежава 32,89% от общия брой права на глас на Юробанк Холдингс и като такава Феърфакс продължава да има значително влияние върху Юробанк Холдингс

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**34 Сделки със свързани лица (продължение)**

Обемите на сделките със свързани лица, салдата в края на годината и свързаните с тях разходи и приходи за годината са както следва:

	31 декември 2024			31 декември 2023		
	Компания майка	Други лица от групата*	Ръководен персонал	Компания майка	Други лица от групата*	Ръководен персонал
Кредити и аванси към банки (средно претеглен лихвен процент 2024 г.: 3.55%, 2023 г.: 3.91%)	59,988	195,610	-	126,514	-	-
Предоставени кредити на клиенти (средно претеглен лихвен процент 2024г.: 1.04%, 2023 г.: 0.97%)	-	-	869	-	-	905
Дългови ценни книжа	419,606	9,894	-	361,212	-	-
Деривативни финансови активи	26,455	-	-	5,537	-	-
Акции в дъщерни предприятия	-	1,000	-	-	1,000	-
Привлечени средства от банки	1,568,139	727	-	1,163,652	408	-
Привлечени средства от клиенти (средно претеглен лихвен процент 2024 г.: 0.86%, 2023 г.: 0.68%)	-	1,059	1,929	-	1,000	2,081
Деривативни финансови пасиви	7,907	-	9	15,283	-	-
Приходи от лихви	10,395	135	9	30,907	-	9
Разходи за лихви	(72,338)	-	(26)	(49,065)	-	(14)
Приходи от такси и комисиони	1,387	884	-	3,450	717	-
Разходи за такси и комисиони	(175)	(15)	-	(142)	(7)	-
Нетен приход/(разход) от търговия	26,201	-	-	14,204	-	-
Възнаграждения и други краткосрочни доходи	-	-	5,672	-	-	3,513
Други разходи	(21)	(821)	-	(59)	(890)	-

**представяват други дружества с общ контрол*

Отпуснатите кредити на свързани лица към 31 декември 2024 и 31 декември 2023 г. са категоризирани като необезценени (Фаза 1) съгласно политиката на Банката за провизиране.

Крайното контролиращо дружество на Банката е Юробанк С.А.

Ключовият ръководен персонал включва членовете на Управителния и Надзорния съвет на Банката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

34 Сделки със свързани лица (продължение)

Списък на свързаните дружества за Банката през 2024 г. е представен в таблицата по-долу:

<u>Свързано дружество (име на компанията)</u>	<u>Държава</u>	<u>Свързаност с дружеството</u>
Eurobank S.A.	Гърция	Дружество майка
Eurobank Direktna A.D. (former Eurobank A.D. Beograd)	Сърбия	Дружеството е продадено на трета страна на 02/11/2023
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.	Люксембург	Друго дружество от Групата
Eurobank Holdings S.A.	Гърция	Друго дружество от Групата
Eurobank Factors Single Member S.A.	Гърция	Друго дружество от Групата
IMO Property Investments Sofia E.A.D.	България	Дружеството е продадено на трета страна на 31/05/2023 г.
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	Люксембург	Друго дружество от Групата
IMO Property Investments Bucuresti S.A.	Румъния	Друго дружество от Групата
ПБ Пърсънъл Файненс ЕАД	България	Дъщерно дружество, основано на 30/05/2023
Hellenic Bank PCL	Кипър	Друго дружество от Групата

35 Условни пасиви и ангажименти

(а) Съдебни искиове

Банката е обект на определен брой съдебни искиове, произтичащи от обичайната дейност. Освен провизиите, които са начислени (Приложение 29), не са оповестени други условни пасиви, свързани с правни искиове, тъй като професионалното становище е, че практически е невъзможно да се определи времето на възникване на съществени загуби в бъдеще.

(б) Ангажименти по кредити, гаранции и други финансови улеснения

Към 31 декември 2024 и 31 декември 2023 Банката има договорени суми по своите задбалансови финансови инструменти, които я задължават допълнително да предостави кредити на клиенти, да осъществи плащане по гаранции и други финансови улеснения, както следва:

	2024 г.	2023 г.
Финансови гаранции	255,181	215,160
Акредитиви	115,389	129,957
Ангажименти по кредити и други кредитни пасиви	2,968,215	2,372,705
Общо	3,338,785	2,717,822

(в) Капиталови разходи

Към 31 декември 2024 Банката има следните ангажименти по капиталови разходи:

	2024 г.	2023 г.
Капиталови разходи	12,782	26,681

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**36 Лизинг****Банката като лизингополучател**

Банката наема помещения за офиси и клонове, и моторни превозни средства.

По-голямата част от наетите от Банката имоти са при условията на дългосрочни договори (за срок от 12 месеца или повече в случаите, когато наетите активи са недвижими имоти), с възможност за продължаване или прекратяване на лизинга съгласно условията на всеки договор и обичайните условия на търговски лизинг, приложими във всяка юрисдикция, докато договорите за наем на моторните превозни средства обикновено имат продължителност до 4 години. Опциите за удължаване, с които Банката разполага, се включват в срока на лизинга, когато въз основа на преценка на ръководството е достатъчно сигурно, че опциите ще бъдат упражнени.

Информация за лизинговите договори, по които Банката е лизингополучател, е представена по-долу:

Активи с право на ползване

Към 31 декември 2024 г. активите с право на ползване, включени в имоти и оборудване, възлизат на 84,492 хил. лв. (2023 г.: 91,704 хил.лева) (Приложение 21), докато тези, които отговарят на определението за инвестиционни имоти, възлизат на 0 хил.лева (2023 г.: 0 хил. лв.) (Приложение 20).

Задължение за лизинг

Към 31 декември 2024 г. лизинговите задължения, включени в други пасиви са 85,046 хил.лева (2023 г.: 92,034 хил. лв.) (Приложение 31). Падежният анализ на лизинговите задължения въз основа на недисконтираните договорни парични потоци е представен в Приложение 5.2.3 – Ликвиден риск.

Суми признати в печалба или загуба

Лихвите по лизинговите задължения са представени в Приложение 6, а разходите за лизинг, свързани с краткосрочни лизинги, са представени в Приложение 10. През 2024 г. Банката отчита общо изходящи парични потоци за лизинг в размер на 19,440 хил. лв. (17,842 хил.лв. през 2023 г.) Сравнението на движенията на задължението за лизинг към паричните потоци, произтичащи от дейности по лизингово финансиране, е представено в таблицата по-долу:

	2024 г.	2023 г.
Начално салдо към 1 януари	(92,034)	(84,940)
Произтичащи от придобиването	-	(4,567)
Нови договори за лизинг	(5,738)	(5,494)
Погасяване на главници от лизинговото задължение	17,809	16,379
Разход за лихви	(165)	(120)
Платени лихви	165	120
Разходи за лизинг на активи с ниска стойност	(1,466)	(1,343)
Плащания за лизинг на активи с ниска стойност	1,466	1,343
Валутна преоценка	(21)	22
Модификации	(5,062)	(13,434)
Салдо към 31 декември	(85,046)	(92,034)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)**36 Лизинг****Банката като лизингодател**Оперативен лизинг

Банката отдава под наем инвестиционния си имот при обичайните условия на търговски лизинг, приложими във всяка юрисдикция. Когато такъв лизинг не прехвърля по същество всички рискове и ползи, свързани със собствеността върху лизингованите активи, Банката класифицира този лизинг като оперативен лизинг. Падежният анализ на вземанията от оперативен лизинг въз основа на недисконтираните лизингови плащания, които ще бъдат получени след датата на отчета, е представен по-долу:

	2024 г.	2023 г.
до 1 година	89	142
от 1 до 2 години	-	105
Общо	89	247

Финансов лизинг

В таблицата по-долу са представени салдата по финансов лизинг за Банката като лизингодател за периода, приключващ на 31 декември 2024 г. и 31 декември 2023 г.:

	2024 г.	2023 г.
до 1 година	15,690	15,934
от 1 до 2 години	11,496	12,418
от 2 до 3 години	9,571	8,621
от 3 до 4 години	5,988	6,185
от 4 до 5 години	2,857	2,994
Над 5 години	174	143
Брутна инвестиция във финансов лизинг	45,776	46,295
Намалена с: финансови приходи за бъдещи периоди	(5,727)	(6,047)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	40,049	40,248
Намалена с натрупана обезценка	(1,280)	(711)
Общо	38,769	39,537

37 Акции в дъщерни дружества

През май 2023 г. е учредено ПБ Пърсънъл Файненс ЕАД с акционерен капитал от 1000 акции с номинална стойност 1000 лева на акция или общ акционерен капитал 1 милион лева. "Юробанк България" АД притежава пряко 100% от акционерния капитал на новоучреденото дружество. Дружеството е регистрирано и ще извършва дейност в България, и е създадено с цел предоставяне на брокерски услуги за пенсионно осигуряване.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Приложения към индивидуалния финансов отчет (продължение)

38 Оповетяване съгласно чл. 70, ал. 6 от Закона за кредитните институции

Предоставените данни са към 31 декември 2024:

Име	Описание на дейността	Седалище	Сума на оборота	Брой служители	Печалба преди данъци	Начислен данък	Възвръщаемот на активите	Получени държавни субсидии *
Юробанк България АД	Кредитна институция	България, София	951,930	3,859	483,542	(71,338)	2,0%	393

* През 2024 и 2023 г. Банката се е възползвала от преференциите по Програмата за компенсиране на небитови клиенти на електрическа енергия и е отчела тази отстъпка като правителствена безвъзмездна помощ по МСС 20.

Банката счита, че безвъзмездната помощ е предназначена да компенсира нейните оперативни разходи и в тази връзка ползата се разпределя в Разходи за ремонт и поддръжка.

Предоставените данни са към 31 декември 2023 :

Име	Описание на дейността	Седалище	Сума на оборота	Брой служители	Печалба преди данъци	Начислен данък	Възвръщаемот на активите	Получени държавни субсидии
Юробанк България АД	Кредитна институция	България, София	797,188	4,213	342,869	(34,789)	1.74%	188

39 Събития след датата на баланса

Няма значими събития след датата на баланса, които имат ефект върху финансовите отчети към 31 декември 2024 г.